



# भारत का राजपत्र The Gazette of India

असाधारण

EXTRAORDINARY

भाग III—खण्ड 4

PART III—Section 4

प्राधिकार से प्रकाशित

PUBLISHED BY AUTHORITY

सं. 35]

नई दिल्ली, शुक्रवार, मार्च 28, 2003/चैत्र 7, 1925

No. 35]

NEW DELHI, FRIDAY, MARCH 28, 2003/CHAITRA 7, 1925

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

अधिसूचना

मुम्बई, 21 मार्च, 2003

UT/DOFA/Accts IV Audit 4/Gazette/186/2001-2002.—30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए ट्रस्ट की विभिन्न योजनाओं के तुलनपत्र, राजस्व लेखा और लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट, भारतीय यूनिट ट्रस्ट, अधिनियम, 1963 की धारा 28 के अनुसार प्रकाशित की गई है :—

लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

भारतीय यूनिट ट्रस्ट के न्यासी मंडल को प्रस्तुत

हमने भारतीय यूनिट ट्रस्ट की 85 योजनाओं (अनुबंध 'क' में उल्लिखित) के 30 जून, 2002 के संलग्न तुलनपत्रों एवं उसी तिथि को समाप्त वर्ष के लिए उनके साथ अनुबंधित राजस्व लेखों की लेखा परीक्षा की है। इन वित्तीय विवरणों के लिए ट्रस्ट का प्रबंधन उत्तरदायी है। हमारा दायित्व अपनी लेखा परीक्षा के आधार पर इन वित्तीय विवरणों पर अपनी राय व्यक्त करना है।

हमने अपनी लेखा परीक्षा भारत में आमतौर पर स्वीकृत लेखा परीक्षा मानदंडों के अनुसार की है। उन मानदंडों की यह अपेक्षा होती है कि हम लेखा परीक्षा की योजना इस प्रकार बनाएं एवं उसका निष्पादन

करें कि समुचित आश्वासन मिल जाए कि इन वित्तीय विवरणों में कोई बड़ी गलत बयानी तो नहीं है। लेखा परीक्षा के अंतर्गत वित्तीय विवरण में दी गई राशि एवं खुलासे के समर्थन में दिए गए सबूतों की जांच के आधार पर परीक्षा करना शामिल है। लेखा परीक्षा के अंतर्गत इस्तेमाल किए गए लेखांकन सिद्धांतों और प्रबंधक द्वारा लगाए गए महत्वपूर्ण अनुमानों के मूल्यांकन के साथ-साथ समग्र वित्तीय विवरण के प्रस्तुतीकरण का मूल्यांकन भी शामिल है। हमें विश्वास है कि हमारी लेखा परीक्षा हमारी राय के लिए उचित आधार प्रदान करती है।

हमारा प्रतिवेदन है कि :

1. ट्रस्ट के रिकार्ड के अनुसार निवेशों के अभिरक्षक प्रमाणपत्र के साथ किए गए मिलान में अंतर का पता चला है, उममें से कुछ काफी पुराने हैं, जिनका संशोधन एवं समायोजन जरूरी है।
2. ट्रस्ट ने लेखा नीति के अनुसार रु. 330.90 करोड़ मूल्य के अधिमान शेयरों का मूल्यांकन लागत पर किया है। इस पद्धति एवं नीति के फलस्वरूप अधिमान शेयरों का अधिमूल्यांकन हो गया है जो ट्रस्ट द्वारा निर्धारित किए गए अनुसार रु. 69.40 करोड़ तक है। हमारी राय में विवेकसम्मत यह होता कि इन शेयरों का मूल्यांकन भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा वित्तीय संस्थाओं (अनुसूची 'ठ' की टिप्पणी 16 का संदर्भ लें) के लिए जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाता।

(1)

3. ट्रस्ट ने लेखा नीति के अनुसार अविलयित कंपनियों के रु. 64.28 करोड़ मूल्य के अनोद्धृत शेयरों का मूल्यांकन लागत पर किया है। अविलयित होने से पूर्व इन निवेशों का उचित मूल्यांकन लागत से काफी कम था। हमारी राय में, उपरोक्त शेयरों का मूल्यांकन अविलयित होने के समय उपलब्ध कंपनी की कार्य विवरणी के आधार पर तय किए गए उचित मूल्य पर किया जाना चाहिए था। अतः शेयरों का मूल्य बढ़ा कर के आंका गया है और उसकी मात्रा सुनिश्चित नहीं की गई है।
4. सावधि ऋणों सहित डिबेंचरों एवं बॉण्डों में किए गए निवेशों में ऐसे बहुत से मामले हैं जो पिछले कई वर्षों के दौरान मंजूर किए गए हैं, जिनमें ट्रस्ट के पक्ष में पूर्ण प्रतिभूति निर्मित नहीं की गई थी, हालांकि निर्दिष्ट अवधि बहुत पहले समाप्त हो चुकी है। ऐसे मामलों की राशि की मात्रा नहीं बताई जा सकती है क्योंकि ट्रस्ट के पास इससे संबंधित पूर्ण आंकड़े/सूचना उपलब्ध नहीं है। इसके मद्देनजर ऋण पोर्टफोलियो की वास्तविक स्थिति पर कोई टिप्पणी नहीं की जा सकती है।
5. (i) बैंक खातों के मिलान से काफी बड़ी संख्या में ऐसी प्रविष्टियों/मदों का पता चला है जिसके अंतर्गत पिछले कई वर्षों से संबंधित एक बड़ी राशि शामिल है जो पूर्ण विवरण प्राप्त न होने के कारण पहचाने नहीं गए/समायोजित नहीं किए गए हैं। इसके अलावा, कई शाखाओं में ऐसे बैंक खाते देखने को मिलते हैं जिन्हें संबंधित बैंकों द्वारा बंद किया जा चुका है पर ट्रस्ट ऐसे खातों में बकाया शेष राशि दर्शाता आ रहा है। संबंधित कार्यालयों में ऐसी प्रविष्टियों के लंबित होने के कारण अंतिम मिलान/समायोजन के लिए ट्रस्ट ने रु.93.37 करोड़ का प्रावधान किया है (अनुसूची 'ठ' की टिप्पणी 18 का संदर्भ लें)।
- (ii) आय वितरण एवं अदावी आय वितरण लेखों का मिलान 31 मई, 2002 तक किया गया है। इन लेखों में विशाल बकाया राशि के अंतर्गत काफी पुरानी अवधि से संबंधित राशि भी शामिल है, जिसे असमायोजित रखा गया था। (अनुसूची 'ठ' की टिप्पणी 2 एवं 18 का संदर्भ लें)
6. अग्रिमों, लेनदारों, देनदारों, विविध जमाओं, उच्चत खतों, जमाओं में दर्शाए गए शेष, जिनकी वसूली, मोचन अथवा समायोजन नहीं हुआ है संबंधित पक्षकारों द्वारा पुष्टि/मिलान एवं परिणामी समायोजन, यदि कोई हो, के अधीन है। (अनुसूची 'ठ' की टिप्पणी 3 का संदर्भ लें)
7. आईआईएसएफयूएस'97 एवं एमआईपी'97II योजनाओं, जो 30.06.2002 को परिपक्व हुईं, में कमी से संबंधित कुल रु. 1115.33 करोड़ तक की मोचन देयता हेतु प्रावधान तुलन पत्र की तिथि तक नहीं किया गया है। यह कमी गारंटीकृत मोचन मूल्य से शुद्ध आस्ति मूल्य के कम होने के कारण उत्पन्न हुई है। इस कमी को विकास प्रारक्षित निधि से पूरा किया जाना था पर ऐसा नहीं किया गया है (अनुसूची 'ठ' की टिप्पणी 11 का संदर्भ लें)।



8. भारत सरकार ने यूएस-64 के लिए आश्वासित मूल्य पर प्रति निवेशक 3000 /5000 यूनिटों तक की सीमित पुनर्खरीद सुविधा का अनुमोदन किया है और साथ ही प्रति यूनिट शुद्ध आस्ति मूल्य एवं आश्वासित पुनर्खरीद मूल्य के बीच अंतर की भरपाई के लिए वित्तीय सहायता भी प्रदान की है। ऐसे मामले ध्यान में आए हैं जहां निर्धारित सीमा से अधिक यूनिटों की पुनर्खरीद की गई है। इस तरह पुनर्खरीद की गई अतिरिक्त यूनिटों एवं इससे संबंधित भुगतान की गई अतिरिक्त राशि के बारे में पूरी जानकारी उपलब्ध नहीं है (अनुसूची 'ठ' की टिप्पणी 8 का संदर्भ लें)।
9. ट्रस्ट सिर्फ निवेश से संबंधित क्षेत्र को छोड़कर, यूटीआई अधिनियम, 1963 एवं यूटीआई सामान्य विनियमावली, 1964 के समग्र प्रावधानों के अंतर्गत भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड के विविध विनियमों का स्वैच्छिक रूप से अनुपालन कर रहा है। (अनुसूची 'ठ' की टिप्पणी 19 का संदर्भ लें)।
10. हमारी राय में, ट्रस्ट की गतिविधियों के क्षेत्र में बहु-आयामी वृद्धि को नजर में रखते हुए, समग्र आंतरिक नियंत्रण प्रणाली एवं प्रक्रियाओं, विशेषकर निवेश के सभी क्षेत्रों/पहलुओं, निगरानी, आंतरिक लेखा-परीक्षा, असंसाधित बाकी यूनिट आवेदनों, निवेशक सेवाओं, रजिस्ट्रार सेवाओं, संपत्तियों के पूंजीकरण/हस्तांतरण/उपयोग, अंतर-कार्यालय शेषों में मिलान, स्रोत पर आय कर की कटौती आदि को और अधिक उन्नत एवं सुदृढ़ करने की जरूरत है।

उपरोक्त पैरा 1, 3, 4, 5, 6 एवं 8 में संदर्भित मदों की मात्रा तथा इससे ट्रस्ट के लेखों पर होने वाले वित्तीय प्रभाव पर हम अपनी राय देने में असमर्थ हैं।

11. उपरोक्त पैरा 1 से 10 तक के संदर्भ में हमारे द्वारा की गई टिप्पणियों के अधीन, इसके आगे हम प्रतिवेदन करते हैं कि :-

(क) हमने ऐसी सभी सूचना एवं स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार लेखा परीक्षा से संबंधित अपने कार्य के लिए जरूरी थे।

(ख) तुलनपत्र एवं संबंधित राजस्व लेखे, लेखा बहियों के समनुरूप हैं।

(ग) हमारी राय एवं हमारे सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार और हमें दी गई जानकारी तथा स्पष्टीकरण के अनुरूप तथा तालिका 'ठ' के अनुसार टिप्पणियों एवं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पढ़े जाने पर:

- (i) उक्त तुलनपत्र पूर्ण एवं सही हैं और इसमें सभी आवश्यक विवरण हैं और भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुसरण में समुचित रूप से तैयार किए गए हैं।
- (ii) उक्त तुलन-पत्र 30 जून, 2002 को ट्रस्ट की विभिन्न योजनाओं/प्लानों के मामलों का सच्चा एवं साफ चित्र दर्शाते हैं।
- (iii) यूएस-64, सीजीजीएफ 86, ओम्नी प्लान, आईआईएसएफयूएस 95, डीआईयूपी 95, एमआईपी 95 (III), एमआईपी 96, एमआईपी 95, एमआईपी 97, एमआईपी 97 (II), एमआईपी 97 (V), एमआईपी 98 (II), एमआईपी 98 (III), एमआईपी 98 (V), डीआईपी 91, एमआईपी 2000 (III), आईएसईएफ, यूजीएस 5000, एमआईएफ 98, निफ्टी, आईआईएसएफयूएस 97, आईआईएसएफयूएस 97 (II), आईआईएसएफयूएस 98, आईआईएसएफयूएस 98 (II), एचयूएस 92, बीजीवीएमआईपी 93, जीसीजीआईपी 94, जीएसएफ- सॉफ्टवेयर योजनाओं के उक्त राजस्व लेखे उक्त तिथि को समाप्त वर्ष के लिए हुई आय से व्यय की अधिकता का सच्चा और साफ चित्र दर्शाते हैं।
- (iv) अन्य योजनाओं /प्लानों/फंडों के उक्त राजस्व लेखे उक्त तिथि को समाप्त वर्ष के लिए व्यय से आय की अधिकता का सच्चा और साफ चित्र दर्शाते हैं।

बॉटलीबॉय एंड पुरोहित  
सनदी लेखाकार

के. के. सोनी एंड कंपनी  
सनदी लेखाकार

रमन हंगेकर  
भागीदार

(के के सोनी)  
भागीदार

तिथि : 24 दिसंबर, 2002  
स्थान : मुंबई

अनुबंध 'क'

1. यूनिट योजना 1964 (यूएस 1964)
2. यूनिट योजना 1971 (यूलिप 1971)
3. धर्मादा एवं धार्मिक न्यास तथा पंजीकृत समितियों के लिए यूनिट योजना (सीआरटीएस 1981)
4. बाल उपहार वृद्धि निधि यूनिट योजना 1986 (सीजीजीएफ 1986)
5. बाल उपहार वृद्धि निधि यूनिट योजना 1999 (सीजीजीएफ 1999)
6. यूनिट योजना 1995 (यूएस 1995)
7. प्राइमरी इक्विटी फंड (पीईएफ 1995)
8. वरिष्ठ नागरिक यूनिट प्लान (एससीयूपी 1993)
9. चिल्ड्रेन्स कैरियर प्लान (सीसीपी 1993)
10. राजलक्ष्मी यूनिट प्लान -II 94 (आरयूपी -II 1994)
11. राजलक्ष्मी यूनिट प्लान - 99 (आरयूपी 1999)
12. गृहलक्ष्मी यूनिट प्लान - 1994 (जीयूपी 1994)
13. सेवानिवृत्त लाभ यूनिट प्लान -1994 (आरबीयूपी 1994)
14. ओम्नी यूनिट योजना 1991 (ओम्नी 1991)
15. यूटीआई बॉण्ड फंड 1998 (यूबीएफ)
16. मुद्रा बाजार म्यूचुअल फंड 1997 (एमएमएफ 1997)
17. आस्थगित आय यूनिट प्लान 1995 (डीआईयूपी 1995)
18. आस्थगित आय प्लान 1991 (डीआईपी 1991)
19. मासिक आय यूनिट प्लान 1994 III (एमआईपी -94 III)
20. मासिक आय यूनिट प्लान 1995 (एमआईपी-1995)
21. मासिक आय यूनिट प्लान 1995II (एमआईपी-95II)
22. मासिक आय यूनिट प्लान 1995 III (एमआईपी-95III)
23. मासिक आय यूनिट प्लान 1996 (एमआईपी-1996)
24. मासिक आय यूनिट प्लान 1996II (एमआईपी-96II)
25. मासिक आय यूनिट प्लान 1996 III (एमआईपी-96III)
26. मासिक आय यूनिट प्लान 1996 IV (एमआईपी-96IV)
27. मासिक आय यूनिट प्लान 1997 (एमआईपी-1997)
28. मासिक आय यूनिट प्लान 1997II (एमआईपी-97II)
29. मासिक आय यूनिट प्लान 1997 III (एमआईपी-97III)
30. मासिक आय यूनिट प्लान 1997IV (एमआईपी-97IV)
31. मासिक आय यूनिट प्लान 1997V (एमआईपी-97V)
32. मासिक आय यूनिट प्लान 1998 (एमआईपी-1998)
33. मासिक आय यूनिट प्लान 1998II (एमआईपी-98II)
34. मासिक आय यूनिट प्लान 1998 III (एमआईपी-98III)
35. मासिक आय यूनिट प्लान 1998IV (एमआईपी-98IV)
36. मासिक आय यूनिट प्लान 1998V (एमआईपी-98V)
37. मासिक आय यूनिट प्लान 1999 (एमआईपी - 99)
38. यूटीआई अनिवासी भारतीय फंड (यूटीआई एनआरआई फंड)
39. मास्टर इक्विटी प्लान 1991 (एमईपी 1991)
40. मास्टर इक्विटी प्लान 1992 (एमईपी 1992)
41. मास्टर इक्विटी प्लान 1993 (एमईपी 1993)
42. मास्टर इक्विटी प्लान 1994 (एमईपी 1994)
43. मास्टर इक्विटी प्लान 1995 (एमईपी 1995)
44. मास्टर इक्विटी प्लान 1996 (एमईपी 1996)

45. मास्टर इक्विटी प्लान 1997 (एमईपी 1997)
46. मास्टर इक्विटी प्लान 1998 (एमईपी 1998)
47. मास्टर इक्विटी प्लान 1999 (एमईपी 1999)
48. म्यूचुअल फंड यूनिट योजना 1986 (मास्टरशेयर 1986)
49. मास्टरशेयर प्लस यूनिट योजना 1991 (मास्टरशेयर प्लस 1991)
50. मास्टरग्रोथ यूनिट योजना 1993 (मास्टरग्रोथ 1993)
51. ग्रैंडमास्टर यूनिट योजना 1993 (ग्रैंडमास्टर 1993)
52. पूंजी वृद्धि यूनिट योजना 1992 (सीजीयूएस मास्टरगेन 1992)
53. इक्विटी अपॉर्च्युनिटी फंड 1996 (ईओएफ 1996)
54. आवास यूनिट योजना 1992 (एचयूएस 1992)
55. राजलक्ष्मी यूनिट योजना 1992 (आरयूएस 1992)
56. यूनिट योजना 1992 (यूएस 1992)
57. यूनिट वृद्धि योजना 2000 (यूजीएस 2000)
58. यूनिट वृद्धि योजना 5000 (यूजीएस 5000)
59. यूनिट वृद्धि योजना 10000 (यूजीएस 10000)
60. मास्टर वैल्यू यूनिट प्लान (एमवीयूपी 1998)
61. मास्टर इंडेक्स फंड 1998 (एमआईएफ 1998)
62. बढ़ता निकाय बढ़ती आय यूनिट प्लान 1994 (जीसीजीआईपी 1994)
63. इंडेक्स सेलेक्ट इक्विटी फंड 1997 (आईएसईएफ 1997)
64. संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1995 (आईआईएसएफयूएस 95)
65. संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1996 (आईआईएसएफयूएस 96)
66. संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1997 (आईआईएसएफयूएस 97)
67. संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1997 II (आईआईएसएफयूएस 97 II)
68. संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1998 (आईआईएसएफयूएस 98)
69. संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1998 II (आईआईएसएफयूएस 98 II)
70. स्मॉल इन्वेस्टर्स फंड (एसआईएफ)
71. भोपाल गैस पीड़ित मासिक आय प्लान 1993 (बीजीवीएमआईपी 1993)
72. ग्रोथ सेक्टर फंड - (ब्रांड वैल्यू)
73. ग्रोथ सेक्टर फंड - (फार्मा)
74. ग्रोथ सेक्टर फंड - (सॉफ्टवेयर)
75. ग्रोथ सेक्टर फंड - (पेट्रो)
76. ग्रोथ सेक्टर फंड - (सर्विस)
77. यूटीआई जी-सेक फंड (जी-सेक)
78. मासिक आय यूनिट प्लान 1999 II (एमआईपी - 99 II)
79. मासिक आय यूनिट प्लान 2000 (एमआईपी - 2000)
80. मासिक आय यूनिट प्लान 2000 II (एमआईपी - 2000 II)
81. इक्विटी टैक्स सेविंग्स प्लान (ईटीएसपी)
82. निफ्टी इंडेक्स फंड (एनआईएफ)
83. मासिक आय यूनिट प्लान 2000 III (एमआईपी - 2000 III)
84. मासिक आय यूनिट प्लान 2001 (एमआईपी - 2001)
85. महिला यूनिट योजना (एमयूएस)

**जुलाई 2001 - जून 2002 की अवधि हेतु सांविधिक लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट का ट्रस्ट के न्यासी मंडल द्वारा उत्तर**

ट्रस्ट के निवेशों के संदर्भ में ट्रस्ट और अभिरक्षक के रिकॉर्ड के मिलान पर लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट की टिप्पणी सं. 1 का ट्रस्ट द्वारा उत्तर

- अभिरक्षक के साथ यथा 30/6/2002 निवेशों की लेखा बहियों के अनुसार यूटीआई के समस्त निवेशों का मिलान कर लिया गया है तथा मिलान के विवरणों को अन्य संबंधित विवरणों के साथ सत्यापन हेतु लेखा परीक्षकों को प्रस्तुत कर दिया गया है। इक्विटी के संदर्भ में सभी पुरानी ( एक वर्ष से ज्यादा समय की ) मदों को या तो बट्टे खाते डाल दिया गया है अथवा उनके लिए प्रावधान किया गया है एवं डिबेंचरों व बॉण्डों के संदर्भ में ट्रस्ट के पास या तो मूल डिबेंचर या बॉण्ड या ऋण की पावती के रूप में वैकल्पिक प्रपत्र उपलब्ध हैं अथवा / और इस प्रकार की रकम के लिए प्रावधान किया गया है।

अधिमान शेयरों के मूल्यांकन के संदर्भ में लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट की टिप्पणी सं. 2 का ट्रस्ट द्वारा उत्तर

- ट्रस्ट सेबी द्वारा म्यूचुअल फंडों के पोर्टफोलियो के मूल्यांकन हेतु निर्धारित सभी मानदंडों का अनुसरण करता है।
- वर्तमान में, अधिमान शेयरों के मूल्यांकन के लिए सेबी द्वारा कोई दिशा निर्देश निर्धारित नहीं किए गए हैं। सेबी के दिशा निर्देशों की अनुपस्थिति में, अधिमान शेयरों को लागत पर मूल्यांकित किया जाता है तथा इस नीति का खुलासा 30.6.2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखे के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीति के विवरण (नीति सं. 6छ) के अंतर्गत किया गया है। इस स्थिति को 2000-01 के दौरान लेखा परीक्षकों द्वारा स्वीकार किया गया था। इस नीति का अनुसरण निर्बाध रूप से पिछले कई वर्षों से किया जा रहा है। ट्रस्ट द्वारा अगस्त 2002 में अधिमान शेयरों के मूल्यांकन की नीति में संशोधन किया गया है तथा भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशा-निर्देशों का अनुपालन करने का निर्णय लिया गया है। इसे वर्ष 2002-2003 के लिए लागू किया जाना है अतः जैसा कि लेखा परीक्षकों ने राय व्यक्त की है यथा 30.06.2002, कोई अधिमूल्यांकन नहीं किया गया है। वर्ष 2002-03 के लिए मूल्यांकन नीति की प्रक्रिया में प्रस्तावित बदलाव के बारे में लेखा परीक्षकों को भी सूचित कर दिया गया है।
- लेखे की टिप्पणियों से संबंधित अनुसूची ठ की टिप्पणी सं. 16, में इस संदर्भ में आवश्यक खुलासा किया गया है।

अविलयित कंपनियों के अनोद्धत शेयरों के मूल्यांकन के संदर्भ में लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट की टिप्पणी सं. 3 का ट्रस्ट द्वारा उत्तर

- ट्रस्ट सेबी द्वारा म्यूचुअल फंडों के पोर्टफोलियो के मूल्यांकन हेतु निर्धारित सभी मानदंडों का अनुसरण करता है।
- वर्तमान में, अविलयित कंपनियों के मूल्यांकन के लिए कोई विशेष दिशानिर्देश निर्धारित नहीं हैं। सेबी के विशेष दिशा निर्देशों की अनुपस्थिति में अविलयित कंपनियों के शेयर उस मध्यावधि अवधि के लिए जब अविलयित कंपनी का न तो तुलन पत्र उपलब्ध हों और न ही शेयर उद्धृत किए जाते हों, लागत पर मूल्यांकित किए जाते हैं और इस नीति का खुलासा 30.06.2002 को समाप्त वर्ष के लेखे के भाग के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण (नीति सं 6 ग) में किया गया है। इस नीति का वर्षों से निरंतर अनुसरण किया जाता रहा है। इसलिए यथा 30.06.2002, कोई अति मूल्यांकन नहीं था जैसा कि लेखा परीक्षकों द्वारा मत व्यक्त किया गया है।

- वर्ष 2000-01 के लिए यह नीति लेखा परीक्षकों द्वारा स्वीकार की गई थी।

प्रतिभूति सृजन से संबंधित लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट की टिप्पणी सं. 4 का ट्रस्ट द्वारा उत्तर

- डिबेंचरों, बॉण्डों और मियादी ऋणों में निवेश के बड़े हिस्से के मामले में, कर्जदारों द्वारा डिबेंचर न्यासियों के पक्ष में प्रतिभूति का सृजन किया जाना अपेक्षित होता है। संघीय / सम्मिलित उधारियों जैसी वित्तीय व्यवस्थाओं के मामले में, अग्रणी संस्था प्रतिभूति का सृजन सुनिश्चित करने हेतु डिबेंचर न्यासियों / उधार लेने वालों के साथ अनुवर्ती कार्रवाई करती है और जब प्रतिभूति सृजित हो जाती है तो ट्रस्ट को स्थिति की जानकारी दी जाती है। ट्रस्ट प्रतिभूति के सृजन हेतु लगातार अनुवर्तन करता है जिसका पूर्ण विवरण ट्रस्ट के पास उपलब्ध है। जहां भी ऐसी निवेश की राशियां सेबी दिशानिदेशों के अनुसार गैर निष्पादी प्रकृति की हैं, वहां सेबी दिशानिदेशों के अनुसार लेखों में आवश्यक प्रावधान किए गए हैं जो लेखा परीक्षकों की दृष्टि से संतोषजनक हैं।

बैंक खाता मिलान से संबंधित लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट की टिप्पणी सं.5 का ट्रस्ट द्वारा उत्तर

- कई बैंकों में ट्रस्ट के 1400 से भी अधिक बैंक खाते हैं। इन खातों से लाखों वॉरंट / चेक जारी/आहरित किए जाते हैं। यूनिटधारकों की सुविधा के लिए ये लिखत देश के किसी भी भाग में देय हैं। ये वास्तविक लिखत, जिनके भुगतान बैंकों की विभिन्न शाखाओं में किए गए हैं, बैंक की उस शाखा में भेजे जाते हैं जहां ट्रस्ट के खाते होते हैं। चूंकि इन लिखतों के एक स्थान से दूसरे स्थान तक पहुंचने की प्रक्रिया में समय लगता है, इन बैंक खातों के मिलान में कुछ महीनों का अंतर पड़ा है इसलिए बैंक खातों के मिलान 31 मई, 2002 तक किए गए हैं। (वर्ष 2000-01 के दौरान 31 मार्च, 2001 तक खातों के मिलान किए गए थे)। इसके अलावा, अदा किए गए लिखतों के पूर्ण ब्यौरे बैंक द्वारा सदैव प्रदान नहीं किए जाते हैं और, परिणामस्वरूप, मिलानों में बकाया प्रविष्टियां भी हैं। इस प्रकार की बकाया प्रविष्टियों के लिए लेखा परीक्षकों के सुझावानुसार आवश्यक प्रावधान किए गए हैं। इसके अतिरिक्त, ब्यौरों के अभिनिर्धारण और प्रविष्टियां वापस डालने की प्रक्रिया जारी है।
- लेखों की टिप्पणियों से संबंधित अनुसूची 8 की टिप्पणी सं. 18 में इस संदर्भ में उपयुक्त खुलासा किया गया है।
- यथा 30.6.2002, 8 शाखा कार्यालयों में कुल 52 बैंक खातों की लेखा बहियां बंद रही। लेखों में इन खातों से संबंधित बकाया प्रविष्टियों के लिए आवश्यक प्रावधान किया गया है।

आईआईएसएफयूएस' 97 एवं एमआईपी 97 के अंतर्गत कमी के लिए किए गए प्रावधान के संबंध में लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट की टिप्पणी सं. 7 का ट्रस्ट द्वारा उत्तर

- आईआईएसएफयूएस' 97 एवं एमआईपी' 97 योजनाएं 30 जून, 2002 को कारोबार समय की समाप्ति पर परिपक्व हुईं और 1 जुलाई, 2002 को यूनिट धारकों को परिपक्वता मूल्य देय था। अतः डीआरएफ से पूरी की जाने वाली कमी से संबंधित देयता थी और योजनाओं की कमी के बराबर राशि प्राप्य राशि, लेखा परीक्षकों द्वारा बताए गए अनुसार 30 जून, 2002 को नहीं बल्कि 1 जुलाई, 2002 को उत्पन्न हुई।
- उपरोक्त परिप्रेक्ष्य में यथा 30.06.2002 योजनाओं में कोई देयता का प्रावधान करने की आवश्यकता नहीं है। इसके विपरीत, योजना को कमी के अनुरूप राशि डीआरएफ से प्राप्य है। अतः इस संबंध में कोई प्रावधान करने का तात्पर्य योजनाओं द्वारा वह राशि प्राप्त करना होगा जो यथा 30 जून, 2002 उन्हें देय नहीं थी।
- एनएवी की राशि की गणना 30 जून, 2002 के अंत तक की जानी थी ताकि हमें योजनाओं के मामले में कमी, यदि कोई हो, की स्थिति का पता चल सके। यथा 30 जून, 2002 को तैयार किए गए तुलन-पत्र में इसे दर्शाया गया है।
- डीआरएफ ने इस देयता को जुलाई, 2002 एवं उसके बाद अपने संसाधनों से तथा निधि उगाह कर पूरा किया है।
- लेखा टिप्पणियों से संबंधित अनुसूची 8 की टिप्पणी सं. 11 में इस संबंध में तथ्यों का खुलासा किया गया है।

यूएस - 64 के अंतर्गत सीमित पुनर्खरीद सुविधा के संबंध में लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट की टिप्पणी संख्या 8 का ट्रस्ट द्वारा उत्तर

- इस संबंध में सॉफ्टवेयर में उपयुक्त नियंत्रण विकसित किए गए थे एवं उन्हें लागू भी किया गया था। इस तथ्य के मद्देनजर कि इसे देश भर में फैले करोड़ों निवेशकों जिन्होंने योजना में लगभग 37 वर्षों से निवेश किया है, के संदर्भ में लागू किया जाता है। ये नियंत्रण कुछ मानदंडों पर आधारित थे। पुनर्खरीद के समय यूनिटधारकों से पुनर्खरीद फार्म के साथ ही यह घोषणा भी ली गई है कि - प्रासंगिक अवधि के दौरान विशेष पैकेज पुनर्खरीद मूल्य के तहत उनकी कुल धारिताओं में से केवल 3000/5000 यूनिटें ही पुनर्खरीद योग्य हैं। बाद में जहां यह पाया गया कि कोई अतिरिक्त भुगतान किया गया है वहां ट्रस्ट ने उपरोक्त घोषणा के आधार पर यूनिटधारकों से इस राशि की वसूली के लिए कदम उठाए हैं।
- लेखों की टिप्पणियों से संबंधित अनुसूची 8 की टिप्पणी सं. 8 में इस संबंध में आवश्यक स्पष्टीकरण दिया गया है।

आंतरिक नियंत्रण व्यवस्था के संबंध में लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट की टिप्पणी सं. 10 का ट्रस्ट द्वारा उत्तर

- विभिन्न कार्यपद्धतियों के लिए ट्रस्ट के पास उचित रूप से परिभाषित आंतरिक नियंत्रण व्यवस्था उपलब्ध है। इनमें प्रणालीबद्ध नियंत्रण के साथ साथ मैनुअल नियंत्रण भी शामिल है। इसके अतिरिक्त, निवेशक सेवाओं, जैसे क्षेत्रों के लिए मुख्य रिकार्ड एवं सहायक रिकार्ड के बीच समाधान जैसी एक महत्वपूर्ण प्रणाली भी उपलब्ध है जिससे सभी कार्यकलापों हेतु प्रभावी नियंत्रण निर्मित होता है। निवेशक सेवा, निवेश एवं लेखा के क्षेत्रों में ये नियंत्रण ताकतवर सॉफ्टवेयर सिस्टम पर खड़े हैं। ट्रस्ट अपनी लेखा बहियों को त्रैमासिक आधार पर अंतिम रूप देता आ रहा है, हालांकि प्रकटीकरण के प्रयोजन हेतु, सेबी विनियमावली के अनुसार अर्द्धवार्षिक तौर पर ही इसकी आवश्यकता है। इससे, ट्रस्ट को अपने आंतरिक नियंत्रणों की गुणवत्ता को सुधारने में मदद मिली है।

- **निवेश एवं तत्पश्चात् निगरानी :** निवेश की कार्यपद्धति और तत्पश्चात् निगरानी में कई सुधार किए गए हैं जो कार्यनिष्पादन से स्पष्ट हो जाते हैं ।
- **आंतरिक लेखापरीक्षा :** आंतरिक लेखापरीक्षा के क्रियाकलाप का प्रसार एवं कार्यक्षेत्र व्यापक है एवं इसके अंतर्गत ट्रस्ट के विभिन्न कार्यकलाप शामिल हैं । लेखापरीक्षा के कार्यकलापों में लेखापरीक्षा कार्यक्रम, प्रसार एवं लेखापरीक्षा अनुपालन सम्मिलित है इनकी निगरानी न्यासी बोर्ड की लेखापरीक्षा समिति द्वारा की जाती है । आंतरिक लेखापरीक्षा का मैनुअल जिसमें लेखापरीक्षा की प्रणाली एवं प्रक्रिया का विस्तृत वर्णन है, इस वर्ष संशोधित एवं अद्यतन किया गया है ।
- **अंतर-कार्यालय समाधान :** ट्रस्ट के कार्यालयों के बीच शेष का समाधान नियमित रूप से मासिक आधार पर किया जाता है । इस संबंध में विभिन्न नियंत्रण स्थापित किए जाने के फलस्वरूप, सभी कार्यालयों में सभी योजनाओं की बकाया प्रविष्टियों की कुल राशि यथा 30 जून 2002, केवल रु. 69 लाख थी ।
- **स्रोत पर आयकर की कटौती :** उपयुक्त नियंत्रण के उपाय बनाए गए हैं और स्रोत पर कर की कटौती, आयकर विभाग को भुगतान, टीडीएस प्रमाणपत्र जारी करते वक्त तथा कर विवरणी जमा करते वक्त आवश्यकतानुसार इन्हें कार्यान्वित किया जाता है ।
- **निवेशक सेवा :** ट्रस्ट द्वारा उपलब्ध कराई गई सेवा का स्तर, सामान्यतया सेबी (एमएफ) विनियमावली द्वारा निर्धारित मानदंडों के अंतर्गत है। अद्यतन प्रौद्योगिकी का प्रयोग करते हुए, उत्कृष्ट सॉफ्टवेयर के जरिए निवेशकों को विभिन्न सेवाएं प्रदान की जाती हैं ।
- **सम्पत्तियां :** अधिकांश संपत्तियों का पूंजीकरण किया गया है और यथा 30.06.2002, रु. 3.5 करोड़ राशि की संपत्ति का पूंजीकरण लंबित था । वर्ष के दौरान, संपत्तियों के हस्तांतरण की स्थिति में और सुधार हुआ है। लेखों की टिप्पणियों से संबंधित अनुसूची 8 की टिप्पणी 12 में इस संबंध में आवश्यक विवरण उपलब्ध कराए गए हैं । प्रबंधन द्वारा संपत्तियों के प्रयोग की निगरानी ध्यानपूर्वक की जा रही है।

अध्यक्ष

कृते न्यासी मंडल



**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
( भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित )

**30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लेखे के भाग के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीति का विवरण**

**I. आय निर्धारण :**

- i. सूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश आय लाभांश रहित तारीख को निर्धारित हुई मानी जाती है। गैर-सूचीबद्ध शेयरों पर लाभांश आय का हिसाब लाभांश की घोषणा तिथि के अनुसार लगाया जाता है। अधिमान शेयरों पर लाभांश का हिसाब प्राप्ति आधार पर लगाया जाता है।
- ii. निवेशों पर ब्याज और वचनबद्धता प्रभार को प्रोद्भवन आधार पर आय माना जाता है। एक बार किसी आस्ति को यदि अनिष्पादी आस्ति (एनपीए) घोषित कर दिया जाता है, तो ऐसी आस्ति पर किसी प्रकार की आय प्रोद्भूत नहीं होती है।
- iii. निवेशों की बिक्री से होने वाले लाभ या हानि का निर्धारण बिक्री की तारीख को भारित औसत लागत के आधार पर किया जाता है। लाभ या हानि और डिबेंचर / बाण्डों के शोधन पर प्राप्य प्रीमियम देय तिथि को निर्धारित किया जाता है।
- iv. जब कोई रकम जिम्मे न आती हो, तब हामीदारी कमीशन का निर्धारण प्राप्ति आधार पर राजस्व के रूप में किया जाता है। जहां कोई रकम जिम्मे आती हो, वहां सारी हामीदारी कमीशन ऐसे निवेशों की शुद्ध लागत में से घटा दी जाती है।
- v. शेयरों और डिबेंचरों में किए गए निवेश पर प्रारंभिक शुल्क ऐसे निवेशों की शुद्ध लागत में से घटा दिया जाता है।
- vi. शून्य कूपन बॉण्ड, डीप डिस्काउंट बॉण्ड और अन्य दीर्घावधि बट्टाकृत लिखतों के संदर्भ में शुद्ध मूल्य और परिपक्वता मूल्य के अंतर की राशि को वाईटीएम आधार पर लिखत की शेष अवधि हेतु आय माना जाता है।
- vii. अन्य आय, जिसमें अतिदेय व दांडिक ब्याज, जहां लागू हो, भी सम्मिलित है, का हिसाब नकद आधार पर लगाया जाता है।

**II. समकरण:**

- i. यूनिट योजना 64 के संबंध में, जहां यूनिट भारत सरकार द्वारा घोषित विशेष पैकेज के तहत इनके अंकित मूल्य पर प्रीमियम के साथ पुनर्खरीदे जाते हैं वहां, इस प्रीमियम को यूनिट प्रीमियम आरक्षित निधि में प्रभारित किया जाता है। जहां कहीं भी यूएस 64 योजना के यूनिट शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) सम्बद्ध मूल्यों पर बेचे / पुनर्खरीदे जाते हैं वहां प्रीमियम / बट्टे को यूनिट प्रीमियम आरक्षित खाते में प्रभारित/ जमा किया जाता है।
- ii. यूलिप, सीआरटीएस 81, यूएस 95, पीईएफ 95, सीसीपी, आरबीयूपी 94, सीजीयूएस 92, मास्टरप्लस, मास्टरग्रोथ 93, यूजीएस 10000, बॉण्ड फंड, आईएसईएफ, जीएमयूएस 93, यूटीआई ब्रांड वैल्यू, फार्मा, सॉफ्टवेयर, पेट्रो, सर्विस सेक्टर, यूटीआई - जीसेक व एमयूएस के संदर्भ में जहां यूनिट एनएवी आधारित मूल्यों पर बेचे / पुनर्खरीदे हैं, वहां संबंधित योजनाओं में अंकित मूल्य पर प्रीमियम / बट्टे का प्रभाजन निम्नानुसार किया जाता है :

क. वितरण योग्य आय / घाटे के बराबर राशि राजस्व में जमा या प्रभारित की जाती है।

ख. यूलिप, सीआरटीएस, यूजीएस 10000, सीसीपी, आरबीयूपी, पीईएफ व आईएसईएफ योजनाओं के संदर्भ में यूनिटों की बिक्री पर प्रबंध संबंधी व्यय का भाग राजस्व में जमा किया जाता है।

शेष, यदि कोई हो, यूनिट प्रीमियम रिजर्व / सामान्य रिजर्व / राजस्व विनियोजन खाते में जमा / प्रभारित किया जाता है।

iii. एमएमएफ के मामले में जहां यूनिट एनएवी संबंधित मूल्य पर बेचे / पुनर्खरीदे जाते हैं, अंकित मूल्य पर प्रीमियम / बट्टे की राशि यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में जमा / प्रभारित की जाती है।

### 3. व्यय

i. व्यय प्रोद्घवन आधार पर हिसाब में लिए जाते हैं।

ii. यूनिट योजना 1964 में किए गए कुछ सामान्य व्यय भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25 (4) के उपबंधानुसार अन्य योजनाओं को आबंटित किए जाते हैं।

iii. यूनिट योजना 1964 जो अचल आस्तियों का स्वामित्व रखती है, अन्य योजनाओं द्वारा कथित आस्तियों के उपयोग हेतु बोर्ड द्वारा अनुमोदित आधार पर उनसे सेवा प्रभार वसूल करती है। चूंकि वर्ष के एक भाग के लिए अचल आस्तियों के एक अंश का स्वामित्व विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) के पास था, योजनाओं द्वारा संबद्ध अवधि के लिए डीआरएफ को सेवा प्रभार अदा किया गया है।

### 4. आस्थगित राजस्व व्यय :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25(3) के उपबंधों के अधीन कतिपय व्ययों का राजस्व को भारित किया जाना निम्नानुसार आस्थगित किया जाता है :

- i. सीजीजीएफ 86 योजना के मामले में एजेंटों को देय कमीशन 10 वर्षों की अवधि में अपलिखित किया जाता है।
- ii. योजना द्वारा किए गए आरंभिक निर्गम व्ययों और एजेंटों को देय कमीशन योजना के प्रावधानों के अनुसार दी गई अवधि में अपलिखित किए जाते हैं।
- iii. नियतकालिक इक्विटी उन्मुख योजनाओं को आरंभ करने के वर्ष में आबंटित सामान्य व्यय संबंधित योजनाओं की अवधि में अपलिखित किए जाते हैं।
- iv. जब यूनिटों की पुनर्खरीद / वापस खरीद की जाती है तो उसी वर्ष में प्रभारित किए जाने वाले तथा असमाप्त अवधि के लिए भी आस्थगित राजस्व व्यय उचित रूप से समायोजित किए जाते हैं।

5. निवेश :

- i. निवेश लागत या घटी हुई लागत पर बताए जाते हैं।
- ii. द्वितीयक बाजार के लेनदेन मामलों में निवेश व्यापार की तारीख को निर्धारित किए जाते हैं।
- iii. प्राथमिक बाजार के निर्गमों में अभिदान, आबंटन पर निवेश के रूप में हिसाब में लिए जाते हैं।
- iv. बोनस / अधिकार पात्रता का निर्धारण बोनस रहित / अधिकार रहित तारीखों को किया जाता है।
- v. निवेश जैसे डिबेंचर / बॉण्ड, ऋण और जमा शोधन / देय तिथि से चालू आस्तियों के रूप में माने व प्रकट किए जाते हैं।
- vi. निवेशों की शुद्ध लागत में दलाली और सेवा कर तथा स्टाम्प शुल्क सम्मिलित हैं।

6. निवेशों का मूल्यांकनक. कारोबारी प्रतिभूतियां

- i. कारोबारी प्रतिभूतियां ( सरकारी प्रतिभूतियों, डिबेंचरों और बॉण्डों के अलावा), जिनमें अवरूद्ध अवधि वाली प्रतिभूतियां भी शामिल हैं, का मूल्यांकन, किसी मान्यता प्राप्त स्टॉक एक्सचेंज या अन्य किसी स्टॉक एक्सचेंज पर मूल्यांकन तिथि को अंतिम मूल्यों पर किया जाता है और इसके अभाव में मूल्यांकन तिथि से पूर्व 30 दिन के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है।
- ii. डिबेंचर व बॉण्डों का मूल्यांकन, मूल्यांकन की तिथि को अंतिम बाजार दर पर किया जाता है और इसके अभाव में मूल्यांकन की तारीख से पंद्रह दिन पूर्व की अवधि में उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है। ब्याज तत्व को बाजार दर पर मय ब्याज के आधार पर समायोजित किया जाता है।

ख. गैर कारोबारी / कम कारोबारी / असूचीबद्ध प्रतिभूतियां1. गैर कारोबारी / कम कारोबारी इक्विटी अथवा इक्विटी सम्बद्ध प्रतिभूतियां

- क. गैर-कारोबारी / कम कारोबारी इक्विटियों, जहां नवीनतम / पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र कंपनी के नवीनतम वर्ष की समाप्ति से छह माह के भीतर उपलब्ध हो, का मूल्यांकन प्रति शेयर निवल संपत्ति और प्रति शेयर पूंजीकृत अर्जन (उद्योग पीई पर 75% बट्टा काट कर ) के औसत पर आधारित मूल्य पर किया जाता है। इस प्रकार परिकलित मूल्य पर 10% और बट्टा काटा जाता है ताकि अनकदीकरण को दर्शाया जा सके। इसके अलावा, यदि इस प्रकार परिकलित मूल्य, मूल्यांकन तिथि से 18 माह के भीतर अंतिम कारोबारी दर से अधिक हो, तो अंतिम कारोबारी दर, अनकदीकरण के लिए 10% बट्टा काटकर, मूल्यांकन के लिए प्रयोज्य होती है।

ख. असूचीबद्ध इक्विटी, जहां नवीनतम/पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र कंपनी के नवीनतम वर्ष की समाप्ति से छह माह के भीतर उपलब्ध हो, का मूल्यांकन प्रति शेयर निवल संपत्ति और प्रति शेयर पूंजीकृत अर्जन (उद्योग पीई पर 75% बट्टा काट कर) के औसत पर आधारित मूल्य पर किया जाता है। निवल संपत्ति के रूप में निम्नलिखित में से न्यून को लिया जाता है

(i) अमूर्त आस्तियों को शामिल न करके परिकलित निवल संपत्ति ।

(ii) अमूर्त आस्तियों को शामिल न करके और शेष वारंटों और ऑप्शनों को हिसाब में लेकर परिकलित निवल संपत्ति ।

इस प्रकार परिकलित मूल्य पर, अनकदीकरण दर्शाने के लिए और 15% बट्टा काटा जाता है।

ग. गैर कारोबारी / कम कारोबारी / असूचीबद्ध इक्विटी शेयर, जहां नवीनतम और पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र कंपनी के नवीनतम वर्ष की समाप्ति से छह माह के भीतर उपलब्ध न हो, का मूल्यांकन शून्य पर किया जाता है।

## 2. कम कारोबारी / गैर कारोबारी डिबेंचर, बॉण्ड, सावधि ऋण तथा अंतरणीय नोट :

क. कम कारोबारी / गैर कारोबारी डिबेंचरों, बॉण्डों, सावधि ऋणों तथा निवेश श्रेणी के अंतरणीय नोटों का मूल्यांकन परिपक्वता पर प्रतिफल के अनुसार किया जाता है जो कि क्रिसिल द्वारा प्रदान किए गए मैट्रिक्स पर आधारित होता है। अनकदीकरण संबंधी जोखिम के लिए परिपक्वता पर प्रतिफल को अधिक अथवा कम किया जाता है।

ख. कम कारोबारी / गैर कारोबारी, बॉण्डों, सावधि ऋणों तथा गैर निवेश श्रेणी / बिना श्रेणी के पेपरों परंतु निष्पादी आस्तियों का मूल्यांकन अंकित मूल्य के 25% बट्टे पर किया जाता है।

ग. डेट प्रतिभूतियां जिनकी अवशिष्ट परिपक्वता अवधि 182 दिनों की है, का मूल्यांकन लागत पर और पहले दिन से प्रोद्भूत ब्याज तथा मोचन मूल्य (ब्याज सहित) एवं लिखत की शेष परिपक्वता अवधि में लागत के एक समान अंतर को जोड़कर किया जाता है।

घ. डेट प्रतिभूतियां जिनकी अवशिष्ट परिपक्वता अवधि 182 दिनों से अधिक की है, परिपक्वता से पूर्व 182 वें दिन से मूल्यांकन ऊपर "ग" में बताए अनुसार किया जाएगा सिवाय इसके कि 182 वें दिन से अंतिम मूल्यांकन मूल्य (यानि जो मूल्य 183वें दिन प्रचलित था) में मूल्यांकन तिथि तक परिशोधित मूल्य को जोड़ा जाता है।

ड. कॉल ऑप्शन वाली प्रतिभूतियों को कॉल की निम्नतम (न्यूनतम) दर तथा पुट ऑप्शन वाली प्रतिभूतियों को पुट की सर्वोत्तम (उच्चतम) पर मूल्यांकित किया जाता है। पुट व कॉल दोनों ही विकल्पों वाली उसी दिन की प्रतिभूतियों को पुट / कॉल वाले दिन परिपक्व होना माना जाता है और उनका मूल्यांकन तदनुसार किया जाता है।

## ग. आरंभिक सार्वजनिक पेशकश (आईपीओ) / अविलयित कंपनियों में निवेश :

i. अविलयित असूचीबद्ध कंपनियों में निवेशों का मूल्यांकन, प्रथम तुलन पत्र के उपलब्ध (लेखा वर्ष की समाप्ति तिथि से छह माह के भीतर) होने तक या उसके सूचीबद्ध होने तक, जो भी पहले हो, लागत पर किया जाता है। तुलन पत्र उपलब्ध होने पर भी यदि वह असूचीबद्ध रहे, तो इसका मूल्यांकन उचित मूल्य पर, जैसा कि 6.ख (1) के कम कारोबारी प्रतिभूतियों के संबंध में मूल्यांकन नीति के अंतर्गत सूचित किया गया है, किया जाता है।

- ii. आरंभिक सार्वजनिक पेशकश में निवेशों का मूल्यांकन आबंटन की तारीख से एक वर्ष की अवधि में लागत पर अथवा कम कारोबारी / असूचीबद्ध शेयरों के लिए लागू 6.ख.1(ख) में बताए अनुसार उचित मूल्य पर, जो भी कम हो, किया जाता है। यदि आबंटन की तिथि से एक वर्ष की अवधि के पश्चात भी कंपनी का तुलन पत्र उपलब्ध नहीं होता है तथा यदि शेयर उद्धृत नहीं किए जाते हैं तो मूल्य "शून्य" माना जाता है।

घ. सरकारी प्रतिभूतियां :

सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, एम्फी द्वारा सुझायी गयी एजेंसी द्वारा जारी किए गए मूल्यों पर किया जाता है। सरकारी प्रतिभूतियों के मूल्य जहां उपलब्ध नहीं होते हैं वहां उनका मूल्यांकन प्रतिफल वक्र रेखा (यील्ड कर्व) के अनुसार प्रचलित ब्याज दरों के आधार पर परिपक्वता पर प्रतिफल के अनुसार किया जाता है।

ङ. पूर्णतया परिवर्तनीय डिबेंचर, आंशिक परिवर्तनीय डिबेंचर, वैकल्पिक पूर्णतया परिवर्तनीय डिबेंचर :

- i) डिबेंचरों के परिवर्तनीय भाग, जहां परिवर्तन की शर्तें उपलब्ध हैं, का मूल्यांकन इक्विटी के रूप में अंतिम बाजार मूल्य पर अथवा कारोबारी तथा कम / गैर कारोबारी इक्विटी के लिए क्रमशः के लिए लागू उचित मूल्य पर अनकदी हेतु 10% बट्टा काट कर किया जाता है।
- ii) परिवर्तनीय डिबेंचरों के अपरिवर्तनीय भाग तथा परिवर्तनीय डिबेंचरों की पूर्ण रकम, जहां पर परिवर्तन की शर्तें उपलब्ध नहीं हैं, का मूल्यांकन पैरा 6 क (ii) तथा 6 ख (2) में अपरिवर्तनीय डिबेंचरों के लिए लागू मानदंडों के अनुसार किया जाता है।

च. अनोद्धृत वारंट :

अनोद्धृत वारंटों का मूल्यांकन अंतर्निहित इक्विटी शेयरों के बाजार मूल्य पर किया जाता है। इन शेयरों में लाभांश तत्व, यदि कोई हो, का बट्टा काटा जाता है और देय व्यवहार्य मूल्य से घटाया जाता है। जिन मामलों में देय व्यवहार्य मूल्य इस प्रकार प्राप्त किए गए मूल्य से अधिक हो उन मामलों में वारंटों का मूल्य शून्य लिया जाता है और जहां व्यवहार्य मूल्य उपलब्ध नहीं हो या अंतर्निहित इक्विटी गैर कारोबारी / असूचीबद्ध हो तो ऐसे वारंटों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

छ. अनोद्धृत अधिमान शेयर : अनोद्धृत अधिमान शेयर लागत पर मूल्यांकित किए जाते हैं।

ज. राइट्स की पात्रता :

शेयरों की राइट्स संबंधी पात्रता का मूल्यांकन शेयरों के बाजार मूल्य पर किया जाता है। जिसमें से देय व्यवहार्य मूल्य कम किया जाता है और साथ ही लाभांश तत्व हेतु बट्टा, जहां लागू हो, काटा जाता है।

झ. मुद्रा बाजार लिखत :

मुद्रा बाजार लिखतों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

ञ. पूंजी इंडेक्स बॉण्ड :

पूंजी इंडेक्स बॉण्ड का मूल्यांकन, मूल्यांकन की तारीख को एनएसई के अंतिम मूल्य पर किया जाता है और उसके अभाव में मूल्यांकन की तारीख से 30 दिन पहले की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर मूल्यांकन किया जाता है। उद्धृत भाव उपलब्ध नहीं होने की स्थिति में इनका मूल्यांकन "लागत के आधार पर" किया जाता है।

**ट. मुद्रा बाजार फंड के अंतर्गत निवेशों के लिए मूल्यांकन नीतियां :**

- i. अंतर-बैंक कॉल जमा में नियोजित रकम को लागत के आधार पर लिया जाता है।
- ii. बट्टा ब्याज अर्जित करने वाले लिखतों में निवेश की गई राशि का मूल्यांकन लिखत के अंतिम प्रतिफल पर किया जाता है। इस प्रयोजनार्थ, मूल्यांकन की तारीख से पूर्व दो कार्य दिवसों की अवधि के भीतर उपलब्ध अद्यतन भाव पर विचार किया जाता है। जब पिछले दो कार्य दिवस के भाव उपलब्ध नहीं हों, तब लिखत का मूल्यांकन प्रथम दिन से प्रोद्भूत ब्याज तथा लागत और लिखत की शेष परिपक्वता अवधि पर समान रूप से लागू अंकित मूल्य और लागत के बीच के अंतर पर किया जाता है।
- iii. 182 दिनों की परिपक्वता अवधि वाले अनोद्धत डिबेंचरों सहित अन्य मुद्रा बाजार लिखतों का मूल्यांकन प्रथम दिन से प्रोद्भूत ब्याज तथा शेष परिपक्वता अवधि पर समान रूप से लागू अंकित मूल्य और लागत के बीच के अंतर पर किया जाता है।

**ठ. इंडेक्स फ्यूचर्स :**

इंडेक्स फ्यूचर्स का मूल्यांकन संबंधित एक्सचेंजों द्वारा मूल्यांकन की तिथि को घोषित निपटान मूल्य पर किया जाता है।

- i. इंडेक्स फ्यूचर्स पर लाभ / हानि, सौदे की समाप्ति पर या पूर्ण हो जाने पर मानी जाती है।
- ii. तुलन पत्र की तिथि को, शेष सौदों पर प्राप्त "मार्क टू मार्केट" (एमटीएम) अंतर को वर्तमान देयता माना जाता है। प्रदत्त एमटीएम को वर्तमान आस्ति माना जाता है व इसके लिए प्रावधान किया जाता है।
- iii. सौदा समाप्त होने के पश्चात, लाभ / हानि की गणना के लिए प्रथम आगम, प्रथम गमन (एफआईएफओ) तरीके का प्रयोग किया जाता है।
- iv. लाभ / हानि का निर्धारण दलाली निकाल कर किया जाता है।

**7. प्रावधान एवं मूल्यहास :**

**क. संदेहास्पद समझी गई आय के प्रति प्रावधान**

- i. जिस तिथि को आस्ति को गैर निष्पादी आस्ति (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत किया जाता है उससे पहले की अवधि के बकाया ब्याज आय के संबंध में प्रावधान किया जाता है।
- ii. लाभांश रहित तिथि से 120 दिनों से अधिक समय तक बकाया रहने पर लाभांश के संबंध में प्रावधान किया जाता है।

**ख. निवेशों के मूल्य में मूल्यहास :**

- i. उपरोक्त पैरा 6 के अनुसार यथा संगणित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेश की कुल लागत से की जाती है और परिणामस्वरूप मूल्यहास, यदि कोई हो, राजस्व खाते में प्रभारित किया जाता है। यदि ऐसा कुल मूल्य, कुल लागत या पिछले वर्ष के अंत के कुल मूल्य से अधिक हो तो पहले समायोजित किए गए मूल्यहास की सीमा तक मूल्यवृद्धि को राजस्व लेखे में जमा किया जाता है।
- ii. ऐसे मामलों में जहां, पिछले वर्षों में अनोद्धृत इक्विटी या अधिमान शेयर अपलिखित किए गए हों, वहां जब भी कोई भाव या उचित मूल्य उपलब्ध हों, ऐसे निवेशों को उनकी लागत पर पुनरांकन किया जाता है।

**ग. गैर निष्पादी आस्तियों (एनपीए) के लिए प्रावधान :**

- i. ऐसी आस्तियों को गैर निष्पादी आस्तियों के रूप में वर्गीकृत किया जाता है जिनका ब्याज और / अथवा मूल धन एक तिमाही तक की अवधि यानि ऐसी आय / किश्त के देय हो जाने से 90 दिन या उससे अधिक समय तक बकाया रहे या न मिले। ऐसी आस्तियों के लिए प्रावधान अलग-अलग किए जाते हैं जैसा कि नीचे सारणी में बताया गया है। उसी कंपनी की दूसरी निष्पादी आस्तियों के लिए ऐसे प्रावधान नहीं किए जाते हैं।

<u>अवधि जिसके लिए या उससे अधिक अवधि के लिए आस्ति एनपीए रही है</u>	<u>लागत पर प्रावधान का प्रतिशत</u>
90 दिन	10%
180 दिन	30%
270 दिन	50%
360 दिन	75%
450 दिन	100%

उपरोक्त बताए अनुसार निवेश प्रावधान आस्ति के एनपीए के रूप में वर्गीकृत किए जाने की तिथि से किए जाते हैं।

- ii. गैर निष्पादी आस्ति के बकाया मूलधन की अदायगी हेतु पूर्ण प्रावधान किया जाता है।
- iii. गैर निष्पादी आस्तियों के लिए प्रावधान राजस्व खाते में प्रभारित किए जाते हैं।
- iv. 7 (क) के अंतर्गत बनाए गए प्रावधान प्राप्ति पर पुनरांकित किए जाते हैं। ब्याज में चूक के कारण तथा पहली पुनर्सूची बनाने पर किए गए निवेश प्रावधान दो तिमाहियों के बाद पुनरांकित किए जाते हैं तथा ब्याज व मूल धन में चूक के कारण पहली पुनर्सूची बनाने पर किए गए निवेश प्रावधान को चार तिमाहियों में पुनरांकित किया जाता है भले ही इन आस्तियों की चुकौती नियमित रूप से की गई हो। आगामी पुनर्सूची अथवा पुनर्संरचना या निवेश प्रावधान (या पेपर जारी करके) को आठ तिमाहियों के बाद पुनरांकित कर दिया जाता है भले ही इन आस्तियों की चुकौती नियमित रूप से की गई हो।

### 8. अंतर योजना कारोबार (आईएसटी) :

- i. कारोबारी इक्विटी प्रतिभूतियों का अंतर योजना कारोबार (आईएसटी) आईएसटी तिथि के अनुसार उसी दिन (स्पॉट मूल्य) से प्रभावी माना जाता है, तथा उसके अभाव में 30 दिनों की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम अंतिम बाजार दर पर प्रभावी माना जाता है।
- ii. परिपक्व हो रही योजनाओं (यानि ऐसी योजनाएं जो आईएसटी की तिथि से 45 दिनों के भीतर परिपक्व हो रही हैं) के मामले में गैर कारोबारी / कम कारोबारी / असूचीबद्ध इक्विटी शेयर का अंतर योजना कारोबार, यदि कोई हो, निम्नलिखित में से किसी एक तरीके से निकाले गए अंतरण मूल्य पर प्रभावी माना जाता है :
  - क) यदि आईएसटी की तिथि से पिछले 90 दिनों की अवधि में ऐसी किसी इक्विटी के लिए किसी पंजीकृत स्टॉक एक्सचेंज में बाजार भाव उपलब्ध हों, तो अनकदीकरण के लिए 25% बट्टा काटने के बाद प्राप्त नवीनतम बाजार भाव में से भाव पर विचार किया जाता है।
  - ख) अनोद्धृत इक्विटी का मूल्यांकन न्यासी मंडल द्वारा समय समय पर स्वीकृत प्रणाली के अनुसार उचित मूल्य पर किया जाता है। अनोद्धृत इक्विटी का अंतर योजना कारोबार 50% बट्टा काट के उचित मूल्य पर किया जाता है।
  - ग) अन्य योजनाओं से बोली मूल्य प्राप्त किया जाता है तथा आईएसटी को उच्चतम बोली मूल्य पर प्रभावी किया जाता है।
  - घ) यदि कोई भी योजना बोली में सम्मिलित नहीं होती है, तो प्रतिभूति को रु. 0.01 प्रति शेयर की दर से डीआरएफ में अंतरित कर दिया जाता है।
  - ङ) परिपक्व नहीं हो रही योजनाओं के मामले में इन प्रतिभूतियों को रु. 0.01 प्रति शेयर की दर से डीआरएफ में अंतरित किया जाता है।
- iii) डिबेंचर / बॉण्ड्स
  - क) कारोबारी डिबेंचरों व बॉण्डों के अंतर योजना कारोबार नीति 6 क (ii) के अनुसार प्रभावी होते हैं।
  - ख) कम कारोबारी / गैर कारोबारी डिबेंचरों, बॉण्डों, सावधि ऋणों तथा अंतरण नोटों के मामले में अंतर योजना कारोबार, यदि कोई हो, नीति 6ख (2) के अनुसार प्रभावी होता है।
  - ग) अनिष्पादी आस्ति प्रतिभूतियों का डीआरएफ में अंतरण रु. 1 प्रति प्रतिभूति पर प्रभावी होता है।
  - घ) परिपक्व हो रही योजनाओं के मामले को छोड़कर अनिष्पादी आस्तियों का अंतर योजना जब तक कि ऊपर (ग) में बताए अनुसार वह योजना में बनी रहती है, नहीं किया जाता है। परिपक्व हो रही योजनाओं में शेष गैर निष्पादी आस्तियों का अंतर योजना सौदा को डीआरएफ में उपरोक्त (ग) के अनुसार रु. 1 पर किया जाता है।
- iv. उद्धृत / अनोद्धृत सरकारी प्रतिभूतियों का अंतर योजना कारोबार नीति 6 घ के अनुसार प्रभावी होता है।
- v. अन्य निवेश : अन्य निवेशों / आस्तियों का अंतर योजना कारोबार ऐसे निवेशों / आस्तियों के शुद्ध मूल्यों पर किया जाता है।
- vi. निधियां उधार लेने वाली योजनाएं, यदि कोई हों, अन्य योजनाओं को आंतरिक रूप से अनुमोदित दरों पर ब्याज प्रदान करती हैं।



## 9. अचल आस्तियां

i. अचल आस्तियों का उल्लेख पूर्ववर्ती लागत में संचयित मूल्यहास घटाकर किया जाता है, सिवाय भूमि, भवन, परिसर और भवनों में सुधार के संदर्भ में, जिन्हें संचयित मूल्यहास को घटाकर पुनर्मूल्यांकित मूल्यों पर दर्शाया जाता है। अचल सम्पत्तियों की मूल्यांकन दो वर्षों में एक बार किया जाता है। पुनर्मूल्यांकन के परिणामी अधिशेष को पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि के रूप में दर्शाया गया है। पुनर्मूल्यांकन के कारण हुई राशि में वृद्धि पर हुए मूल्यहास को पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि में जोड़ा जाता है।

ii) मूल्यहास का प्रावधान घटी हुई लागत पद्धति से निम्नलिखित दरों पर किया जाता है, ऐसी आस्तियों को छोड़कर जो लेखा वर्ष के दौरान छः माह से कम अवधि के लिए धारित हों, जिनके मूल्यहास का प्रावधान उल्लिखित से आधी दर पर किया जाता है :

भवन और स्वामित्व वाले परिसर	5%
फर्नीचर और फिक्स्चर	10%
कार्यालय उपकरण, भवनों में सुधार, सॉफ्टवेयर, कम्प्यूटर और मोटर वाहन	33.33%

वर्ष के दौरान डीआरएफ द्वारा धारित अचल आस्तियों के संदर्भ में मूल्यहास संबंधित अवधि के लिए समानुपातिक आधार पर प्रभारित किया गया है।

iii) पट्टे की जमीन और परिसरों का परिशोधन पट्टे की अवधि में समान रूप से किया गया है।

iv) ऐसे परिसरों, जिनकी पट्टे की अवधि आठ वर्ष से अधिक हो, में भवन सुधारों का मूल्यहास 33.33% की दर से किया जाता है, तथापि यदि पट्टा अवधि आठ वर्ष से अधिक नहीं होती है तो उसे पट्टा अवधि के दौरान परिशोधित किया जाता है और आठ वर्ष के भीतर पट्टावधि नवीकृत नहीं होने के मामले में, बकाया अपरिशोधित राशि पट्टे के अंतिम वर्ष में प्रभारित की जाती है।

अचल आस्तियां, जो संस्थापित हैं एवं प्रयोग में लायी जाती हैं, देयताओं का अंतिम निपटान लंबित रहने तक, अनुमानित आधार पर उल्लिखित की जाती हैं। अंतिम निपटान होने पर मूल्यहास, आस्ति के प्रयोग में लाए जाने की तारीख से समायोजित किया जाता है।

## 10. यूनिटों की वापस खरीद :

योजनाओं के शेयर बाजार में सूचीबद्ध यूनिट खुले बाजार के परिचालनों के जरिए जब कभी भी वापस खरीदे जाते हैं, व्यापार की तारीखों को हिसाब में लिए जाते हैं।

## 11. विदेशी कार्यालयों का कारोबार :

व्ययों को मुद्रा विनिमय की औसत अंतिम मासिक दरों पर लेखा बहियों में लिया जाता है। बैंक में शेष तथा रोकड़ शेष को लेखा के वर्ष के अंत में संबंधित विदेशी मुद्रा की अंतिम दर पर लिया जाता है। ऐसे विदेशी मुद्रा परिवर्तनों के कारण होने वाले परिणामी लाभ / हानि को राजस्व में लिया जाता है।

## 12. प्रारक्षित निधि :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25 ख (1) के उपबंधानुसार निम्नलिखित कोष स्थापित किये गए हैं, जो ट्रस्ट के ही हैं, लेकिन प्रशासनिक सुविधा की दृष्टि से यूनिट योजना 1964 के लेखों में लिखे जाते हैं।

### i. विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) :

#### क. गठन :

इस निधि को विकास, अनुसंधान, संवर्धनशील तथा ट्रस्ट के अन्य क्रियाकलापों के लिए बनाया गया है। यह निधि कुछ योजनाओं के अंतर्गत प्रतिलाभ/पूँजी के संबंध में गारंटी प्रदान करती है।

यह निधि निम्नलिखित से बनी है :

#### i. योजनाओं से अंशदान

- 1 जुलाई 1994 से आरंभ की गई योजनाओं से, संबंधित योजना के प्रावधानों के अनुसार।
- अन्य सभी योजनाओं के लिए न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित दर पर।

ii. वीईसीएयूएस III, इंडिया फंड यूनिट योजना 1986, इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट योजना 1988, इंडिया एक्सेस यूनिट योजना 1996 (श्रेणी I और II), इंडिया आईटी फंड 1997, इंडिया डेट फंड 1997, इंडिया पीएसयू फंड से प्राप्त प्रबंधन शुल्क और कैरो एमएफ मैनेजमेंट कं. से प्राप्त परामर्श शुल्क।

#### ख. परिचालन:

- i. निधियों की आय और व्यय का लेखा जोखा प्राप्ति आधार पर किया जाता है।
- ii. निवेशों का उल्लेख ऊपर 5 में उल्लिखित नीति के अनुसार किया गया है।
- iii. निवेशों का मूल्यांकन ऊपर 6 में उल्लिखित नीति के अनुसार किया जाता है और संदिग्ध समझी गई आय, गैर-निष्पादी आस्तियों (एनपीए) और निवेशों के मूल्य में मूल्यहास, यदि कोई हो, के लिए प्रावधान ऊपर 7 में उल्लिखित नीति के अनुसार किया जाता है।
- iv. निधि का निवेश मुख्यतया ट्रस्ट द्वारा प्रवर्तित/सह-प्रवर्तित कंपनियों के इक्विटी शेयरों में किया जाता है।
- v. कुछ योजनाओं के संबंध में, योजनाओं के बंद होने के दो वर्ष बाद, लेखा वर्ष के अंत में, शेष आस्तियों का मूल्यांकन बाजार मूल्य, यदि उपलब्ध हो, अन्यथा अनुमोदित दरों के अनुसार किया गया। इस प्रकार प्राप्त मूल्य को देयताओं/प्रावधानों के समक्ष समायोजित किया गया तथा परिणामी शुद्ध अधिशेष/कमी को विकास प्रारक्षित निधि में अंतरित किया गया। समूहबद्ध योजनाओं के मामले में, अंतिम योजना के बंद होने के दो वर्ष बाद इस प्रथा का अनुसरण किया गया। ऐसे अंतरण के बाद, इन योजनाओं के प्रति प्राप्त होने वाले दावे डीआरएफ में प्रभारित किए जाते हैं।

योजनाओं में सेबी द्वारा तय सीमा से अधिक हुए आरंभिक निर्गम व्ययों/ आवर्ती व्ययों को डीआरएफ में प्रभारित किया जाता है।

ग. अन्य निधियां :

ट्रस्ट ने कई वर्षों के दौरान विकास प्रारक्षित निधि के अंशदान से निम्नलिखित निधियां स्थापित की हैं:

- i. राजलक्ष्मी महिला कल्याण निधि,
- ii. वरिष्ठ नागरिक कल्याण निधि,
- iii. बाल कल्याण निधि और
- iv. निवेशक संरक्षण निधि

इन निधियों की आस्तियां व देयताएं और भारतीय यूनिट ट्रस्ट कर्मचारी भविष्य निधि, चिकित्सा सहायता निधि और कर्मचारी कल्याण निधि का हिसाब अलग अलग रखा जाता है। हालांकि, यूटीआई अधिनियम 1963 के प्रावधान के अनुसार प्रशासनिक सुविधा की दृष्टि से इन्हें यूनिट योजना 1964 के तुलन पत्र में दर्शाया जाता है।

13. आय वितरण :

- i) यूनिट पूंजी पर आय वितरण का प्रावधान न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित दरों के अनुसार किया जाता है। ऐसी आवेदन राशि, जिसका पूंजीकरण होना हो, पर आय वितरण का प्रावधान ऐसी योजनाओं हेतु किया जाता है जिनके यूनिट अंकित मूल्य पर बेचे गए हैं और अन्य योजनाओं के लिए ऐसे प्रावधान नहीं किए जाते हैं। ऐसे मामलों में, आय वितरण को पूंजीकरण किए जाने वाले वर्ष में राजस्व विनियोजन लेखों में प्रभारित किया जाता है।
- ii) मासिक आय प्लानों के संबंध में, संचयी विकल्प से संबंधित देयता लेखा बहियों में प्रति वर्ष अप्रैल से मार्च की अवधि के लिए उपबंधित की जाती है।

14. सेवानिवृत्ति लाभ:

- i) भविष्य निधि देयता का निधियन किया जाता है और अंशदान कर्मचारी भविष्य निधि को अदा किए जाते हैं। उपदान देयता (प्रोद्भूत), पेंशन देयता और सेवानिवृत्ति अवकाश नकदीकरण लाभ की देयता (यथा 30 जून 2002 बीमांकित मूल्यन द्वारा निर्धारित) का प्रावधान लेखों में किया जाता है।

कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान विभिन्न योजनाओं द्वारा, न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित दरों पर किया जाता है और इसे कर्मचारी कल्याण निधि के अंतर्गत हिसाब में लिया जाता है। उपर्युक्त निधि की राशि का उपयोग कर्मचारियों के लाभ के लिए किया जाएगा।

15. यूनिट योजना 1971 :

- i. प्लान की अवधि में परिपक्वता बोनस का और उसके बाद वार्षिक आधार पर बोनस देने का प्रावधान किया जाता है।
- ii. परिपक्वता बोनस, एजेंटों को कमीशन और यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि पर एलआईसी को देय प्रीमियम हेतु विनियोजन का प्रावधान, बाद में किए गए उनके पूंजीकरण से किया जाता है।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का वृत्तन-पत्र

रुपए लाख में

	यूएस 64		यूनिट		सीआरटीएस		यूएस 95		पीईएफ	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
देयताएं										
पूरी	1,244,713.76	1,278,635.86	273,119.10	315,546.03	47,487.14	64,876.69	15,246.25	17,255.17	5,882.81	6,483.26
प्रारंभित निधि और अधिशेष	(448,423.46)	(367,678.00)	103,789.70	112,140.59	(4,763.78)	(5,647.10)	4,604.55	2,916.71	2,302.31	1,716.36
चालू देयताएं और प्रावधान	1,295,358.58	1,523,823.68	168,007.08	148,449.19	7,023.01	29,099.46	3,038.97	3,637.07	575.71	1,773.10
विकास प्रारंभित निधि										
फंड का आकार	90,318.25	153,479.75	-	-	-	-	-	-	-	-
चालू देयताएं और प्रावधान	0.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास प्रारंभित निधि	90,318.86	153,479.75	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य निधियां										
फंड का आकार	28,342.31	20,749.42	-	-	-	-	-	-	-	-
चालू देयताएं और प्रावधान	600.52	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य निधियां	29,542.83	20,749.42	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल देयताएं	2,211,518.57	2,609,810.71	544,915.88	576,135.81	49,746.37	88,329.05	22,889.77	23,888.95	8,686.53	9,972.72
आस्तियां										
निवेश	1,889,418.78	2,259,208.09	452,453.28	494,239.03	46,445.79	68,942.10	19,950.15	17,408.70	8,341.07	8,109.12
जमा राशियां और अन्य निवेश	1,223.08	1,409.98	16,388.71	628.58	1,042.87	2.26	588.54	1.28	47.41	0.38
चालू आस्तियां	136,916.63	107,634.76	76,092.89	81,278.28	2,257.71	19,384.89	2,351.88	6,398.97	292.15	1,863.22
अचल आस्तियां	84,090.42	87,278.13	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास प्रारंभित निधि की आस्तियां	90,318.86	153,479.75	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य निधियों की आस्तियां	29,542.86	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल आस्तियां	2,211,518.57	2,609,810.71	544,915.88	576,135.81	49,746.37	88,329.05	22,889.77	23,888.95	8,686.53	9,972.72

लेखा विभागियां ..... ठ

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित  
सन्दी लेखाकार

कृते के के सोनी एण्ड कं.  
सन्दी लेखाकार

एस रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

एम दामोदरन  
अध्यक्ष

न्यासी

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

के के सोनी  
भागीदार

मुंबई  
दिनांक : 23 दिसंबर, 2002

रमन हंगेकर  
भागीदार

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

	यूएस 64				यूएस 95				रुपय लाख में			
	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष
आय												
लाभांश	19,117.33	16,653.65	3,454.79	2,224.67	173.98	184.87	172.80	72.64	134.19	95.69		
व्याज	55,460.88	26,156.61	34,477.46	41,351.42	5,724.76	6,578.10	1,391.89	1,324.37	153.31	171.34		
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ \$	718.58	-	40.76	-	845.84	-	417.71	-	135.29	-		
अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ \$	10,482.24	140,390.07	4,681.51	(2,477.55)	596.76	2,923.62	2,142.15	1,543.39	406.12	(724.83)		
आय समकार (शुद्ध)	-	(21,468.99)	(1,611.40)	(1,081.95)	861.78	(112.95)	110.44	384.38	215.47	358.41		
अन्य आय	863.38	996.68	403.35	215.22	24.72	2.94	0.70	-	0.02	0.12		
पिछली अवधि के समायोजन - आय	1,035.18	-	(407.19)	-	99.37	-	8.22	-	(13.88)	-		
पिछले वर्ष संदिग्ध आय के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	1,207.55	883.61	184.87	191.66	77.70	43.00	12.81	4.77	29.81	1.56		
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति किया गया प्रावधान, पुनरांकित	14,421.86	-	7,304.03	-	1,345.45	-	201.32	-	-	-		
वर्ष के दौरान निवेशों की लागत का पुनरांकन	10.32	-	0.23	-	-	-	-	-	-	-		
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	47,382.98	-	-	-	5,152.64	-	249.89	-	1,185.51	-		
उप योग (क)	150,880.30	163,411.83	48,518.51	40,443.47	14,893.04	9,817.58	4,767.73	3,329.55	2,223.74	(97.71)		
घटाएं : संदिग्ध समझी गई आय के लिए प्रावधान	4,998.94	4,609.74	3,914.43	2,848.09	498.76	469.32	72.78	72.82	2.58	14.64		
घटाएं : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान	48,388.44	-	28,893.15	-	5,177.86	-	670.70	-	-	-		
घटाएं : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेशों की लागत	388.53	-	2.63	-	-	-	0.26	-	-	-		
घटाएं : निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान	1,193.32	1,411.50	987.21	-	-	-	-	-	-	-		
घटाएं : अन्य निधियों को प्रदत्त व्याज	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
घटाएं : परिपक्वता बोनस	-	-	(785.04)	3,553.87	-	-	-	-	-	-		
उप योग (ख)	52,947.23	6,021.24	32,982.38	6,401.76	5,876.42	469.32	943.73	72.82	2.58	14.64		
योग (क-ख)	97,733.07	157,390.59	15,536.13	34,041.71	9,216.62	9,148.20	4,064.00	3,256.73	2,221.16	(112.35)		
राजस्व खाते में प्रावधानों को पुनरांकित/प्रभावित करने के कारण व्यय पर आय का												
आधिक्य/(हानि) में वृद्धि/(कमी) (नारिका 'ठ' में लेखा टिप्पणी सं. 14 देखें)	15,040.19	-	(22,528.73)	-	1,320.43	-	(119.74)	-	1,185.51	-		

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (जारी)

व्यय	यूएस 64				यूएस 64				यूएस 65				यूएस 65				यूएस 65			
	चाहू	पिछला	चाहू	पिछला	चाहू	पिछला	चाहू	पिछला	चाहू	पिछला	चाहू	पिछला	चाहू	पिछला	चाहू	पिछला	चाहू	पिछला	चाहू	पिछला
व्यय	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष
देन/भते, भविष्य निधि में अंशदान तथा प्रैक्टरी	1,633.65	2,109.57	771.93	735.44	89.60	99.87	40.51	26.18	15.52	13.97										
कार्यालय व्यय	2,552.89	4,795.13	1,003.43	1,109.96	78.04	97.23	35.20	27.27	18.87	23.96										
प्रचार व्यय	575.77	1,396.23	225.92	386.05	14.30	16.22	97.24	129.19	8.13	2.06										
एडवोकेटों को कमीशन	216.67	2,370.46	1,107.09	1,497.56	0.25	33.85	34.81	87.75	0.55	6.10										
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रचार	878.22	1,443.46	228.42	188.56	14.05	13.88	6.59	4.28	10.03	9.51										
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	7.67	6.48	3.72	2.26	0.43	0.31	0.20	0.08	0.07	0.05										
संदिग्ध ऋणों के लिए प्रबंधन	16.43	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	1,234.58	1,293.68	976.59	1,215.44	113.61	165.05	51.26	43.26	19.83	23.09										
अवतल संपत्ति में मूल्यह्रास	2,234.58	3,251.73	-	-	-	-	-	-	-	-										
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	402.74	-	390.64	486.17	45.44	66.02	20.50	17.30	7.85	9.23										
सेवा प्रभार	-	-	1,149.53	1,070.96	133.72	145.43	60.33	36.12	23.11	20.34										
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	92.16	-	(25.34)	-	0.83	-	0.47	-	0.48	-										
घटाए : वसूल किया गया सेवा प्रभार	4,945.65	9,638.98	-	-	-	-	-	-	-	-										
उप योग (को)	5,539.81	8,927.76	5,828.93	6,692.42	460.47	837.98	349.11	373.43	102.24	168.31										
घटाए : डीआरएफ में प्रभारित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
उप योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
घटाए : प्रबंध व्यय के लिए यूनिट बिक्री से वसूल की गई राशि	-	4,967.50	1,483.43	1,683.77	1.72	22.13	-	-	1.07	18.56										
उप योग (ग)	-	4,967.50	1,483.43	1,683.77	1.72	22.13	-	-	1.07	18.56										
जोड़े : प्रदत्त ब्याज *	58,737.15	-	110.33	-	5.34	-	2.14	-	0.77	-										
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि \$	3,841.91	-	-	-	1,596.39	-	112.05	-	253.81	-										
जोड़े : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	109,289.90	-	6,043.91	-	5,180.02	-	1,140.14	-	833.10	-										
जोड़े : मिलान की शेष मदों के लिए प्रावधान	10,427.40	-	119.32	-	2.83	-	18.25	-	41.40	-										
उप योग (घ)	182,295.42	-	6,273.56	-	6,767.58	-	1,270.58	-	1,129.08	-										
योग (को)-(ख)-(ग)-(घ)	187,836.33	1,968.26	10,820.96	5,888.85	7,276.33	615.73	1,619.89	373.43	1,230.25	89.75										
व्यय से आय की अधिकता	(90,163.28)	155,538.13	4,938.97	29,833.06	1,940.29	9,532.53	2,444.31	2,683.36	992.91	(282.18)										
\$ अंतर योजना कारोबार पर लाभ/(हानि) (शुद्ध) @	97,733.07	157,390.39	15,558.13	34,841.71	9,218.82	9,148.28	4,864.00	3,256.73	2,223.18	(112.35)										
\$ अंतर योजना कारोबार पर लाभ/(हानि) (शुद्ध) @	(3,433.33)	183,949.89	40.76	(2,754.92)	(753.55)	2,235.94	305.66	1,811.85	(118.52)	(455.55)										
घटाए : डीआरएफ में निवेश के अंतर पर लाभ/(हानि) शामिल है।	2.03	-	-	-	(1,399.37)	-	-	-	-	-										

\* पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना कारोबार के आंकड़े हैं।

\* पिछले वर्ष के आंकड़े प्रायः/प्रदत्त शुद्ध ब्याज के आंकड़े हैं।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (जारी)  
भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 24 और 25 के अनुसार यूनिट योजना 1964 के प्रारंभिक और यूनिट पूंजी के बीच आय और व्यय का आबंटन

	वर्ष 2002			वर्ष 2001			रुपय लाख में
	योग	प्रारंभिक पूंजी	यूनिट पूंजी	योग	प्रारंभिक पूंजी	यूनिट पूंजी	
कुल आय	97,733.07	39.26	97,693.81	157,390.39	61.55	157,328.84	
घटाएँ : कुल व्यय	187,836.33	75.45	187,760.88	1,860.26	0.73	1,859.53	
शुद्ध आय	(90,103.26)	(36.19)	(90,067.07)	155,530.13	60.82	155,469.31	

\* राजस्व विनियोजन लेखा - में अंतरित प्रारंभिक पूंजी

\*\* राजस्व विनियोजन लेखा - में अंतरित यूनिट पूंजी

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षियों के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृपे बाटलीबाँय एण्ड पुरोहित  
सनदी लेखाकार

कृपे के के सोनी एण्ड कं.  
सनदी लेखाकार

एम दामोदरन  
अध्यक्ष

एस रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

रमन होंकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

मुंबई  
दिनांक : 23 दिसंबर, 2002

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

राजस्व विनियोजन लेखा	यूएस 64				यूएस 95				पीईएफ			
	चायू		पिछला		चायू		पिछला		चायू		पिछला	
	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष	वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा	(90,103.26)	155,530.13	4,938.07	29,033.06	1,940.29	8,532.53	2,444.31	2,883.30	992.91	2,883.30	2,883.30	(202.10)
पिछले वृत्तन-पत्र के अनुसार शेष	(212.92)	(746.28)	(283.55)	(1,202.38)	(0.51)	(182.59)	25.52	(39.13)	0.28	(39.13)	(30.71)	(30.71)
खय से आय की अधिकता	(90,316.18)	154,783.85	4,652.52	27,830.68	1,939.78	8,349.94	2,469.83	2,844.17	993.19	2,844.17	2,844.17	(232.81)
जोड़े/घटाएँ: पिछली अवधि के प्रीमियम/समायोजन												
योग												
आय वितरण : प्रारम्भिक पूंजी (चायू वर्ष)		50.00										
वर्ष के लिए आय वितरण		127,813.59			1,571.87	5,904.81		1,918.88		1,918.88		965.86
पिछले वर्ष के लिए आय वितरण	(6.52)	490.50	28.70	184.33	16.28	32.20	34.99	11.86		11.86		
आय वितरण पर कर					170.70	991.61		351.20		351.20		
सामान्य प्रारक्षित निधि: प्रारम्भिक पूंजी में अंतरित शेष	(38.19)	10.82										
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	(90,273.47)	26,418.94	4,625.82	27,646.35	80.83	1,421.32	2,434.84	562.23	993.19	562.23		(1,198.67)
योग	(90,316.18)	154,783.85	4,652.52	27,830.68	1,939.78	8,349.94	2,469.83	2,844.17	993.19	2,844.17		(232.81)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अंश है।

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

मुझे बाटरीबाय एन्ड पुरोहित  
सम्बन्धी लेखाकार

मुझे के के सोनी एन्ड कं.  
सम्बन्धी लेखाकार

एम दासोदरन  
अध्यक्ष

एस रवि कुमार  
महसबदक  
निधि लेखा विभाग

रमन होंकार  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

न्यासी

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महसबदक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

मुंबई  
दिनांक : 23 दिसंबर, 2002



**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

तालिका 'क'	यूएस 64		यूएस 95		यूएस 95		यूएस 95		यूएस 95	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
पूँजी	500.00	500.00	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रारम्भिक पूँजी (रु. 50000 के 1000 प्रमाणपत्र)	1,244,213.76	1,278,135.86	273,119.10	315,546.03	64,876.69	17,255.17	5,802.61	5,802.61	5,802.61	5,802.61
यूनिट पूँजी	1,244,713.76	1,278,635.86	273,119.10	315,546.03	64,876.69	17,255.17	5,802.81	5,802.81	5,802.81	5,802.81
योग										
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि और अधिशेष										
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष (यूरोआर)	(418,033.51)	139,083.67	(18,265.41)	12,692.64	(7,299.31)	811.61	(3,084.07)	(3,084.07)	(3,084.07)	(2,378.93)
वर्ष के दौरान संग्रहीत/प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	(35,537.24)	(88,308.66)	(12,976.71)	(9,421.97)	802.39	2,653.95	(407.24)	(407.24)	(407.24)	(409.76)
अन्य मदें	47,223.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले वर्षों में अवलिखित/अप्रतिष्ठित निवेशों की लागत, पुनरांकित	-	48.74	-	-	-	-	-	-	-	82.99
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति किया गया प्रबंधन, पुनरांकित	-	6,638.12	-	21,645.78	-	1,456.68	-	-	-	(2,705.70)
उप योग (क)	(407,347.29)	57,481.87	(29,242.12)	24,918.45	(6,498.92)	241.60	(3,471.31)	(3,471.31)	(3,471.31)	1.25
घटाएं : वर्ष के दौरान अवलिखित/अप्रतिष्ठित निवेशों की लागत	-	139.27	-	0.50	-	0.12	-	-	-	357.12
घटाएं : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रबंधन	-	52,207.28	-	41,181.36	-	7,540.79	-	-	-	-
घटाएं : निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रबंधन	-	424,149.85	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	476,495.38	-	41,181.88	-	7,540.91	-	-	-	358.37
योग (क - ख)	(407,347.29)	(419,033.51)	(29,242.12)	(16,265.41)	(8,498.92)	1,133.73	(3,471.31)	(3,471.31)	(3,471.31)	(3,084.07)
अवश आस्ति पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष (पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि)	50,938.45	52,658.64	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएं : अवश आस्तियों पर मूल्यह्रास में अंतरित	1,973.92	1,722.19	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएं : पिछले वर्षों का समायोजन	147.89	-	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	48,514.64	50,936.45	-	-	-	-	-	-	-	-







**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

	यूएस 64		यूएस 95		सीआरटीएस		यूएस 95		वीईएफ	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ड' (जारी)										
(स) निवेशक संरक्षण निधि (आईपीएफ)										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष	146.23	122.11								
विकास प्रारंभित निधि से निवेशक संरक्षण निधि में अंतरित	-	200.00								
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	1.93	14.22								
घटाएं : वर्ष के दौरान उपयोग/क्रेडिट	(49.57)	190.10								
फंड का आकार - योग 'घ'	197.73	146.23								
(ड) कर्मचारी भविष्य निधि (ईपीएफ)										
कर्मचारी भविष्य निधि	9,962.82	7,886.72								
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	2.01									
फंड का आकार - योग 'ड'	9,964.83	7,886.72								
(वि) स्टॉक कल्याण निधि (एसडब्ल्यूएफ)										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष	11,888.24	7,832.46								
वर्ष के दौरान अंशदान/अंतरण	3,238.98	3,498.26								
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	(178.82)	580.38								
घटाएं : वर्ष के दौरान उपयोग	68.97	20.86								
फंड का आकार - उप योग (अ)	14,889.44	11,888.24								
घातु देयताएं और प्रावधान										
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	585.27									
उप योग (आ)	585.27									
योग 'घ' = (अ+आ)	15,474.71	11,888.24								
(ख) आस्ति पुनर्गठन निधि (एआरएफ)										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष										
विकास प्रारंभित निधि से आस्ति पुनर्गठन निधि में अंतरित	3,000.00									
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	6.72									
फंड का आकार - योग 'ख'	3,006.72									
(ग) कर्मचारी चिकित्सा सहायता निधि (ईएमएफ)										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष	8.99	17.39								
कर्मचारी चिकित्सा सहायता निधि में अंशदान	13.78	3.98								
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	22.85	1.29								
घटाएं : वर्ष के दौरान उपयोग		13.67								
फंड का आकार - योग 'ग'	6.72	8.99								
सभी फंडों का आकार - योग '1'	28,842.33	20,749.42								
सभी फंडों की घातु देयताएं और प्रावधान - योग '2'	685.27									
योग (1-2)	29,527.60	20,749.42								

30.06.2002

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

रुपए लाख में

[illegible]

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

	यूनिट 64		यूनिट 65		सीआरटीएस		यूनिट 95		पीईएफ	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'घ'										
जमा राशियां एवं अन्य निवेश										
मुद्रा बाजार बाध्यताएं										
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	1,223.08	1,409.98	15,602.76	9.00	1,042.87	2.26	408.54	1.28		0.38
योग	1,223.08	1,409.98	16,368.71	611.50	1,042.87	2.26	180.00	1.28	47.41	0.38
तालिका 'ज'										
चालू आस्तियां										
बैंकों में चालू खाता शेष	12,602.17	18,372.77	298.12	1,392.45	149.94	294.34	37.18	99.78	62.23	144.35
नकद हाथ में	0.32	1.21	-	-	-	-	-	-	-	-
विविध देनदार	97,540.56	59,400.87	40,747.01	30,276.03	22.72	8,167.27	1,114.37	925.28	2.80	2.98
निवेशों की बिक्री: सविदाएं	5,282.76	1,798.84	2,106.51	-	175.05	-	240.55	14.37	65.19	183.80
बकाया और प्रोद्भूत आय	19,472.95	24,379.28	17,361.07	16,281.01	877.52	2,569.35	557.35	628.14	46.47	119.34
अग्रिम, जमा आदि	1,619.40	5,869.77	1.02	1.74	-	-	-	-	-	0.01
शेयर/डिबेंचर आवेदन राशि	380.00	-	22.05	-	-	-	-	-	95.46	-
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	-	-	15,534.79	33,243.07	1,032.36	8,353.73	401.85	4,731.39	-	1,412.74
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	16.52	14.02	24.32	69.98	0.12	-	-	-	-	0.02
योग	136,916.68	107,634.76	76,092.89	91,276.28	2,257.71	19,384.69	2,351.06	6,398.97	292.15	1,683.22

भारतीय युनिट ट्रस्ट  
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 की समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

युनिट योजना 1964

रुपए लाख में									
सकल बाँक									
कीआएक हेतु सकल बाँक									
	यथा 30 जून, 2001	यथा 31.08.01, 30.09.01 तथा 30.11.01 कीआएक में अवतरित	जोड़समायोजन	कटौतीसमायोजन	यथा 30.04.2002 कीआएक से यथा 64 में पुनःअवतरित	यथा 30.04.2002 यथा 64 का प्रारंभिक रूप	जोड़समायोजन	कटौतीसमायोजन	यथा 30 जून, 2002 कुल योग
भूमि (पट्टेवाली)	6,322.40	6,725.43	35.92	-	6,761.35	6,858.32	164.11	30.94	6,991.49
	3,162.58	57.60	-	-	57.60	3,162.58	(8.01)	-	3,154.57
	19,491.70	13,074.05	-	-	13,074.85	19,491.70	14.36	-	19,506.06
	11,062.45	5,841.12	-	-	5,841.12	11,062.45	-	414.29	10,648.16
स्वामित्व वाले परिसर #	48,739.71	46,255.12	14.38	-	46,269.50	48,754.09	1,742.30	-	50,496.89
भवन सुधार	865.36	404.22	1.31	6.37	399.16	860.30	91.76	86.77	948.29
फर्नीचर एवं फिक्स्चर	3,858.32	2,628.17	(264.04)	22.97	2,341.18	3,571.31	432.88	26.44	3,977.75
कार्यालय उपकरण	5,296.67	3,430.76	(480.89)	51.46	2,898.41	4,763.72	1,084.44	104.58	5,743.09
मोटर वाहन	104.18	104.15	-	-	104.15	104.18	-	-	104.18
कम्प्यूटर एवं सॉफ्टवेयर	10,838.97	7,823.14	148.87	151.49	7,819.72	10,835.55	2,146.58	155.45	13,039.48
पूँजीगत आसियों को खरीद के लिए अधिम	118,241.74	88,343.76	(545.25)	232.29	85,568.22	109,464.20	5,568.41	818.46	114,314.17
	1,474.01	10.19	2.49	-	12.68	1,476.50	62.81	1,186.69	302.82
	111,715.75	86,353.95	(542.76)	232.29	85,578.90	110,940.70	5,731.22	2,005.14	114,669.79
योग									

\* प्रभावेती प्रोपर्टीज एंड ट्रस्टिंग क. लि. के 295.25 लाख रुपए के इक्विटी शेयर शामिल हैं।









भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

	यूएस 64		यूएस 95		सीआरटीएस		यूएस 95		पीईएफ	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ट' (जारी) (ख) वरिष्ठ नागरिक कल्याण निधि की अस्तियां सावधि ऋण मुद्रा बाजार बाध्यताएं	289.29 8.43 277.72	-	-	-	-	-	-	-	-	-
चाणू अस्तियां विविध देनदार बकाया और प्रोद्भूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्य	2.45 9.27 8.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (अ) योग ख = (अ+आ)	20.00 287.72	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ग) बाल कल्याण निधि की अस्तियां सावधि ऋण मुद्रा बाजार बाध्यताएं	247.82 8.77 256.59	-	-	-	-	-	-	-	-	-
चाणू अस्तियां विविध देनदार बकाया और प्रोद्भूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्य	2.25 8.52 8.02	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (आ) योग ग = (अ+आ)	19.39 275.78	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(घ) निवेशक संरक्षण निधि (आईपीएफ) की अस्तियां सावधि ऋण मुद्रा बाजार बाध्यताएं	188.02 28.09 196.31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
चाणू अस्तियां बकाया और प्रोद्भूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्य	4.22 28.20 32.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (अ) योग घ = (अ+आ)	197.73	-	-	-	-	-	-	-	-	-

रूपए लाख में

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

	यूएस 64		यूएस 95		यूएस 96		यूएस 97		यूएस 98		यूएस 99		यूएस 100	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 7 (जारी)														
(क) कर्मचारी भविष्य निधि (ईपीएफ) की आस्तियां														
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	9,954.14													
चाणू आस्तियां	9,954.14													
बकाया और प्रोद्भूत आय	10.69													
उप योग (अ)	10.69													
योग ड = (अ+आ)	9,964.83													
(ख) कर्मचारी कल्याण निधि (एसडब्ल्यूएफ) की आस्तियां														
इक्विटी शेयर	8,400.00													
डिविडेंड और बॉण्ड	1,041.69													
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	49.58													
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	59.30													
उप योग (आ)	9,550.57													
योग घ = (अ+आ)	19,515.40													
(ग) आस्ति पुनर्गठन निधि (एआरएफ) की आस्तियां														
डिविडेंड और बॉण्ड	456.51													
सावधि ऋण	61.84													
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	5,399.79													
उप योग (अ)	5,918.14													
योग च = (अ+आ)	15,485.71													
(घ) आस्ति पुनर्गठन निधि (एआरएफ) की आस्तियां														
डिविडेंड और बॉण्ड	2,782.71													
सावधि ऋण	156.82													
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	47.35													
उप योग (अ)	2,986.88													
योग छ = (अ+आ)	3,006.72													
(ज) कर्मचारी विकास सहायता निधि की आस्तियां														
चाणू आस्तियां	0.14													
योग (क+ख+ग+घ+च+ज)	29,542.83													

Page 18 of 18 of Set 1

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलन-पत्र

	सीजीजेएफ 1986		ओमनी प्लान		एससीयूपी 1993		यूटीआई बॉण्ड फंड		रुपए लाख में	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	सीजीजेएफ 1999	30.06.2001
देयताएं										
पूँजी .....	432,529.29	395,838.69	-	-	14,429.85	13,817.01	86,894.10	45,182.79	40,359.13	
प्रारक्षित निधि और अधिशेष .....	(244,043.55)	(181,385.89)	-	-	1,897.88	785.69	46,157.85	(8,743.22)	(4,559.11)	
चाहू देयताएं और प्रावधान .....	194,988.80	188,593.10	7.06	11.19	2,522.66	3,683.30	1,050.07	7,851.40	12,603.71	
कुल देयताएं	383,454.34	403,045.90	7.06	11.19	18,850.19	18,286.00	136,102.82	149,827.48	48,403.73	
आस्तियां										
निवेश .....	307,157.30	348,354.23	-	-	15,897.73	15,011.65	115,120.33	113,738.17	34,431.30	
जमा राशियां और अन्य निवेश .....	14,828.18	4.47	-	-	539.57	0.60	8,229.83	8.14	3.36	
चाहू आस्तियां .....	60,947.73	53,688.47	7.06	11.19	2,212.89	3,273.75	12,732.69	36,081.17	13,969.07	
आस्थिति राजस्व व्यय .....	721.13	998.73	-	-	-	-	-	-	-	
कुल आस्तियां	369,964.34	403,045.90	7.06	11.19	18,650.19	18,286.00	136,102.82	149,827.48	48,403.73	

लेखा टिप्पणियां .....

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिम भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

मुझे बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित  
सन्दी लेखाकार

मुझे के के सोनी एण्ड के.  
सन्दी लेखाकार

एम दामोदरन  
अध्यक्ष

एस रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

के के सोनी  
भागीदार

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

रमन होकर  
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 23 दिसंबर, 2002

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

	सीजीआईएच 1986		ओमनी फान		एलसीयूरी 1993		यूटीआई बॉन्ड फंड		सोजीलीएफ 1999	
	रकम कॉ.	पिछला वर्ष	रकम कॉ.	पिछला वर्ष	रकम कॉ.	पिछला वर्ष	रकम कॉ.	पिछला वर्ष	रकम कॉ.	पिछला वर्ष
आय										
लाभांश	1,634.83	1,267.15	-	-	30,793	18.82	-	-	-	52.70
ब्याज	2,000.56	25,875.20	-	-	1,799.15	1,693.03	17,240.38	17,240.38	-	4,059.53
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ \$	1,047.73	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्रीप्रतिदान पर लाभ \$	2,000.56	(12,019.95)	-	-	391.00	339.36	607.49	607.49	-	537.33
अन्य आय	31.37	3.30	-	-	2,773	1.07	1.55	1.55	-	0.98
आय समकार (शुद्ध)	(6.51)	-	-	-	(64.45)	-	-	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	624.39	-	-	-	59.78	-	-	-	-	-
पिछले वर्ष संदिग्ध आय के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	6,214.86	59.67	-	-	327.94	1.24	-	-	-	1.49
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति किया गया प्रावधान, पुनरांकित	18,538.37	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	32,899.99	15,185.37	-	-	2,943.08	2,053.52	17,849.42	17,849.42	-	4,651.03
गटाएं : संदिग्ध समझी गई आय के लिए प्रावधान	4,899.76	2,217.31	-	-	49.05	10.00	51.20	51.20	-	120.43
गटाएं : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेशों की लागत	2.39	-	-	-	-	-	-	-	-	-
गटाएं : निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	30,665.63	-	-	-	1,893.92	-	-	-	-	-
गटाएं : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान	35,296.30	2,217.31	-	-	439.26	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	17,423.18	12,968.06	-	-	3,927.17	10.00	51.20	51.20	-	120.43
योग (क-ख)	-	-	-	-	1,353.15	2,043.52	17,798.22	17,798.22	-	4,530.60
राजस्व खाते में प्रावधानों को पुनरांकित/प्रभारित करने के कारण व्यय पर आय का	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अधिक्य/(हानि) में वृद्धि/(कमी) (तालिका 'ठ' में लेखा टिप्पणी की टिप्पणी सं. 14 देखें)	(5,785.99)	-	-	-	(224.28)	-	-	-	(1,747.52)	-



भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (जारी)

व्यय	सीजीआईएफ 1986		ओमनी प्लान		एससीयूपी 1983		यूटीआई बॉण्ड फंड		सीजीआईएफ 1989	
	चाणू वर्ष	पिछला वर्ष	चाणू वर्ष	पिछला वर्ष	चाणू वर्ष	पिछला वर्ष	चाणू वर्ष	पिछला वर्ष	चाणू वर्ष	पिछला वर्ष
व्यय	482.06	452.40	-	0.01	32.47	22.80	277.21	-	83.37	55.06
वेतन/भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान तथा प्रैक्ट्यूटी	615.90	603.29	-	0.01	35.01	30.58	254.84	20.96	107.29	80.67
कार्यालय व्यय	-	-	-	-	3.50	3.16	537.68	232.29	-	-
प्रचार व्यय	0.01	-	-	-	0.12	10.65	-	-	32.36	79.38
एजेंटों को कमीशन	190.61	191.08	-	0.03	9.89	7.23	50.27	96.13	28.70	68.74
सामग्री शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	2.37	1.39	-	0.05	0.16	0.07	1.34	-	0.40	0.17
लेखा परीक्षकों की फीस (आबंटित)	277.60	307.67	-	-	-	-	-	-	-	-
अपलिखित आस्थगित राजस्व व्यय	107.23	174.49	-	-	7.30	7.06	1,402.82	1,273.92	17.90	19.48
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	-	-	-	-	-	-	140.28	138.47	-	-
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	732.78	658.80	-	0.01	48.35	33.21	412.81	-	124.15	80.18
सेवा प्रभार	6.86	-	0.74	-	11.24	-	37.53	-	(6.15)	-
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	2,425.80	2,389.12	0.74	0.11	148.04	114.76	3,114.78	1,761.77	369.02	383.68
उप योग (क)	-	-	-	-	-	-	710.54	-	-	-
घटाएं : डीआरएफ में प्रभारित व्यय	-	-	-	-	-	-	710.54	-	-	-
उप योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़े : प्रदत्त ब्याज	24.78	-	0.66	1.47	1.55	-	24.05	-	15.48	-
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि \$	276.18	-	-	-	-	-	72.51	-	1.34	-
जोड़े : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	18,436.86	-	-	-	717.74	-	770.98	-	1,131.01	-
जोड़े : मिलान की शेष मदों के लिए प्रावधान	515.78	-	3.92	-	17.51	-	104.37	-	8.30	-
उप योग (ग)	19,283.80	-	4.58	1.47	736.80	-	871.81	-	1,156.04	-
योग (क)-(ख)-(ग)	21,679.20	2,389.12	5.32	1.58	884.84	114.76	3,378.15	1,761.77	1,238.06	383.68
व्यय से आय की अधिकता	(4,256.02)	10,578.94	(5.32)	(1.58)	968.34	1,928.76	12,386.12	16,036.45	1,238.01	4,146.92
योग	17,423.18	12,968.06	-	-	1,853.18	2,043.52	15,992.27	17,798.22	2,796.87	4,530.68
\$ अंतर योजना कारोबार पर लाभ/(हानि) (शुद्ध)	(131.04)	(8,072.90)	-	-	-	117.50	2,735.87	585.57	1.26	469.10
# डीआरएफ में निवेश के अंतर्गत पर लाभ/(हानि) शामिल हैं।	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना कारोबार के आंकड़े हैं।

\* पिछले वर्ष के आंकड़े प्राप्ता/प्रदत्त शुद्ध ब्याज के आंकड़े हैं।



**भारतीय युनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

	सीजीएफ 1986		ओमनी प्लान		एससीयूपी 1993		यूटीआई बॉण्ड फंड		रूपरेखा लेख में	
	घातु वर्ष	पिछला वर्ष	घातु वर्ष	पिछला वर्ष	घातु वर्ष	पिछला वर्ष	घातु वर्ष	पिछला वर्ष	घातु वर्ष	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले वृत्तन-पत्र के अनुसार शेष	(4,256.02)	10,578.94	(5.32)	(1.58)	968.34	1,928.76	12,586.12	16,036.45	1,238.01	4,146.92
व्यय से आय की अधिकता	0.01	(716.22)	-	(0.58)	(0.02)	(159.26)	21.39	238.70	-	(45.48)
जोड़े/(घटाए): पिछली अवधि के प्रीमियम/समायोजन	(4,256.01)	9,862.72	(5.32)	(2.16)	968.32	1,769.50	12,607.51	16,275.15	1,238.01	4,101.44
योग										
वर्ष हेतु आय वितरण	57,384.06	54,953.53	-	-	-	-	583.51	-	5,420.51	4,840.52
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	1.00	957.54	2.12	(3.06)	-	-	-	-	1.16	(132.55)
आय वितरण पर कर	0.03	5,604.27	-	-	0.46	126.68	20.87	-	-	493.76
समयपूर्व आहरण के लिए प्रदत्त वृद्धि	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01
ओमनी का अंतिम शेष डीआरएफ में अंतर्गत	-	-	(7.44)	0.90	-	-	-	-	0.14	-
वर्ष के दौरान प्रदत्त वृद्धि	-	-	-	-	33.44	1,241.92	-	-	-	-
पिछले वर्षों के लिए प्रदत्त वृद्धि	-	-	-	-	(10.81)	66.97	-	-	-	-
वर्ष के दौरान संग्रहीत/प्रदत्त प्रीमियम	-	-	-	-	33.24	44.64	-	-	-	-
सामान्य प्राप्ति निधि में अंतर्गत शेष	(81,841.10)	(51,652.62)	-	-	911.99	289.29	12,623.13	16,275.15	(4,393.80)	(1,100.30)
योग	(81,841.10)	9,862.72	(5.32)	(2.16)	968.32	1,769.50	12,607.51	16,275.15	1,238.01	4,101.44

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटरीबाँय एण्ड पुरोहित  
सन्दी लेखाकार

कृते के सीजी एफ के.  
सन्दी लेखाकार

एस रविशंकर  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

एम रामोदरन  
अध्यक्ष

रमन हंगेकर  
भागीदार

के के सीजी  
भागीदार

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

न्यासी

मुंबई  
दिनांक : 23 दिसंबर, 2002

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	सीजीडीएफ 1986		ओमनी प्लान		एससीयूपी 1993		यूटीआई बॉण्ड फंड		रुपए लाख में	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'क'										
पूँजी										
यूनिट पूँजी	432,520.24	395,830.69	-	-	14,423.16	13,803.39	86,894.10	100,412.11	45,178.72	40,342.52
यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि	9.05	8.00	-	-	6.69	13.62	-	-	4.07	16.61
योग	432,529.29	395,838.69	-	-	14,429.85	13,817.01	86,894.10	100,412.11	45,182.79	40,359.13
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि और अतिशेष										
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष (यूटीआई)										
वर्ष के दौरान संग्रहीत (प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)							(4,364.89)			
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष										
राजस्व विनियोजन लेखों से अंतरित										
वर्ष के दौरान संग्रहीत (प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	(181,385.69)	(55,177.40)			785.69	448.68	41,583.87	30,190.52	(4,368.11)	(732.12)
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	(61,641.10)	(51,652.62)			911.99	289.29	12,023.13	16,275.15	(4,393.60)	(1,100.30)
	(1,016.56)	(643.99)			-	-	-	(4,154.32)	(0.31)	(0.40)
घटाएं : निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान	(244,043.55)	(101,384.96)			1,697.68	2,593.48	53,587.10	42,311.35	(6,743.22)	(1,832.82)
घटाएं : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान		46,130.90			-	1,322.38	-	-	-	2,274.41
घटाएं : वर्ष के दौरान अवलिखित/अवलिखित निवेशों की लागत		33,869.91			-	485.41	-	747.38	-	451.88
घटाएं : बेतुल्य यूनिटों का समायोजन/आबंटन		0.12			-	-	1,064.37	-	-	-
उप योग (ख)		80,000.93			-	1,807.79	1,064.37	747.38	-	2,726.29
"I" = (क-ख)	(244,043.55)	(181,385.89)			1,697.68	785.69	52,522.73	41,563.97	(6,743.22)	(4,559.11)
योग (I + II)	(244,043.55)	(181,385.89)			1,697.68	785.69	48,157.85	41,563.97	(6,743.22)	(4,559.11)

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

रुपए लाख में

	सीजीजेएफ 1986		ओमनी प्लान		एससीयूपी 1993		यूटीआई बॉण्ड फंड		सीजीजेएफ 1999	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ग'										
चालू देयताएं और प्रावधान										
चालू देयताएं	453.95	6,180.49	2.95	2.83	137.20	280.50	362.11	6,783.08	76.43	3,604.26
विविध लेनदार - अन्य	50.08	519.21					94.08	92.26	430.30	9.12
निवेशों की क्रय सेविदाएं	92.59	325.34	0.19	0.19	0.34	1.88	55.99	-	-	96.57
बैंक शेष	-	-	-	-	-	0.54	3.27	2.74	-	0.16
अदावी आय वितरण	-	-	-	8.17	-	-	431.05	174.74	-	-
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	946.50	7,052.82	506.73	3,710.11
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संविभाषीन आवेदन राशि	598.62	7,025.04	3.14	11.19	137.54	282.92	-	-	-	-
उप योग (क)										
प्रावधान										
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय के लिए प्रावधान	5,207.93	5,207.93	-	-	78.88	94.01	-	51.20	316.22	118.94
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान	72,428.04	48,056.07	-	-	656.43	742.07	-	747.38	2,730.95	451.88
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	94,782.16	73,350.53	-	-	1,429.30	1,322.38	104.37	-	2,950.21	3,482.26
मिलान की शेष मदों के लिए प्रावधान	515.78	54,953.53	3.92	-	17.51	1,241.92	-	-	6.50	4,840.52
आय वितरण के लिए प्रावधान	57,394.06	181,568.06	3.82	-	2,386.12	3,400.38	104.37	798.58	11,428.64	8,893.60
उप योग (ख)	194,377.88	181,568.06	3.82	11.19	2,386.12	3,400.38	104.37	798.58	11,428.64	12,603.71
योग (क+ख)	194,976.50	188,593.10	7.06		2,523.66	3,683.30	1,008.87	7,851.40	11,937.37	

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

[illegible]

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में सलग्न तालिकाएं (जारी)

	सीजीएफ 1986		ओमनी प्लान		एससीयूपी 1993		यूटीआई बॉण्ड फंड		सीजीएफ 1999	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>तालिका 'ड'</b> जमा राशियां एवं अन्य निवेश मुद्रा बाजार बाध्यताएं कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	14,028.18 600.00	4.47	-	-	539.57	0.60	8,229.80	8.14	3,815.30	3.36
<b>योग</b>	14,628.18	4.47	-	-	539.57	0.60	8,229.80	8.14	3,815.30	3.36
<b>तालिका 'च'</b> चालू आस्तियां बैंकों में चालू खाता शेष नकद हाथ में विविध देनदार निवेशों की बिक्री-संविदाएं बकाया और प्रोद्भूत आय शेयर/डिबेंचर आवेदन राशि अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध) अग्रिम, जमा आदि	35.93 0.02 33,527.62 179.76 13,381.18 31.40 13,791.82	39.77 0.02 24,968.90 12,150.47 16,529.15 0.16	4.00 1.67	6.70 3.78 - - - 0.71	12.33 724.73 471.98 470.94 530.48 0.53 2.00	24.98 531.67 - 499.64 2,215.46 - 2.00	163.20 301.34 1.26 4,120.32 8,166.57	191.52 539.50 1.26 5,264.53 30,084.36	37.13 583.87 - 1,303.26 3,791.85 0.89	69.84 - 334.87 1,164.79 12,399.55 0.02
<b>योग</b>	60,947.73	53,688.47	7.06	11.19	2,212.69	3,273.75	12,763.99	36,081.17	6,797.15	13,969.07
<b>तालिका 'छ'</b> आस्थगित राजस्व व्यय पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष घटाएं : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	998.73 277.60	1,306.40 307.67	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>योग</b>	721.13	998.73	-	-	-	-	-	-	-	-

रुपए लाख में

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का वृत्त-पत्र

	सोसीटी		आरयूपी II 1994		जीयूपी 94		आरबीयूपी 94		रुपए लाख में	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
देयताएं										
पूंजी .....	61,130.52	58,842.82	41,815.93	41,830.68	6,432.30	7,387.66	16,234.23	15,587.88	15,842.87	15,858.85
प्रारक्षित निधि और अपेक्षित .....	24,887.33	18,295.30	21,727.71	20,490.10	112.12	(163.65)	11,049.38	9,490.30	2,628.01	1,913.28
विशेष लाभ निधि .....							31.64	30.69		
चालू देयताएं और प्रबंधन .....	219.57	5,425.84	14,188.01	11,272.41	4,472.24	4,722.70	1,040.68	5,975.82	180.74	678.21
कुल देयताएं	86,237.42	82,563.96	77,731.65	73,593.19	11,016.66	11,946.71	28,355.93	31,084.69	18,649.62	18,450.34
आस्तियां										
निवेश .....	69,050.98	50,731.18	63,557.51	62,180.42	6,608.73	6,528.00	24,163.94	27,033.49	15,413.23	15,624.69
जमा राशियां और अन्य निवेश .....	7,590.08	7.95	2,771.94	1.49	640.21	23.67	1,849.75	0.63	1,309.29	0.60
चालू आस्तियां .....	9,596.36	31,824.83	11,402.20	11,411.28	3,767.72	5,395.04	2,342.24	4,050.57	1,927.10	2,825.05
कुल आस्तियां	86,237.42	82,563.96	77,731.65	73,593.19	11,016.66	11,946.71	28,355.93	31,084.69	18,649.62	18,450.34

लेखा टिप्पणियां .....

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

दृढ़ बाटसीबॉय एण्ड पुरोहित  
समिती लेखाकार

कुत्से के के सोनी एण्ड कं.  
समिती लेखाकार

एस रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

एम दामोदरन  
अध्यक्ष

रमन होकार  
भागीदार

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

के के सोनी  
भागीदार

न्यासी

न्यासी

मुंबई  
दिनांक : 23 दिसंबर, 2002

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

	सीसीपी		आरयूपी II 1994		जीयूपी 94		आरयूपी 94		आरयूपी 94		आरयूपी 1999	
	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष
आय												
लाभांश	364.66	97.81	258.21	127.00	33.38	12.17	140.82	71.69	42.24	18.75		
खाज	7,065.37	4,739.48	6,140.79	6,417.83	735.72	1,038.18	2,465.15	2,545.22	1,807.09	1,578.65		
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ \$	9.24		22.00		4.13		1.37		2.32			
अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ \$	1,484.29	(1,337.34)	867.82	947.83	134.24	55.54	328.38	100.58	127.69	(7.95)		
आय समकार (शुद्ध)	28.27	1,523.00					(10.47)	34.93				
अन्य आय	29.91	1.72	5.60	0.13	0.22	0.03	0.74	0.20	3.60	0.25		
पिछली अवधि के समायोजन - आय	(31.32)		(13.36)		(26.42)		(7.64)		5.77			
पिछले वर्ष संदिग्ध आय के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	21.71	1.21	18.59	4.57	3.01	0.96	46.54	3.78	4.69	0.12		
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	3,340.45		2,648.35				1,132.34					
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति किया गया प्रावधान, पुनरांकित	545.15		444.04		118.19		256.20					
उप योग (क)	12,857.73	5,025.88	10,392.04	7,497.36	1,002.47	1,106.88	4,353.23	2,756.40	1,943.13	1,589.82		
घटाए : संदिग्ध समझी गई आय के लिए प्रावधान												
घटाए : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेशों की लागत	309.94	123.16	763.21	426.86	88.54	22.57	259.65	200.23	15.31	12.09		
घटाए : निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान	1.53											
घटाए : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान	2,078.29		5,173.71		419.59		1,466.86		116.14			
घटाए : अवलिखित निवेश लागत के लिए प्रावधान			0.18									
उप योग (ख)	2,388.76	123.16	5,937.10	426.86	508.13	22.57	1,726.44	200.23	130.55	12.09		
योग (क-ख)	10,467.97	4,902.72	4,454.94	7,070.50	416.34	1,084.31	2,626.79	2,556.17	1,832.58	1,577.73		
राजस्व खाते में प्रावधानों को पुनरांकित/प्रभारित करने के कारण व्यय पर आय का												
आधिक्य/(हानि) में वृद्धि/(कमी) (तालिका 'ठ' में लेखा दिप्पणी की दिप्पणी सं. 14 देखें)	1,805.78		(2,081.50)		(399.20)		(70.15)		(11.91)			

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (जारी)

रुपए लाख में

	सीसीपी		आयुपी II 1994		आयुपी 94		आयुपी 94		आयुपी 1999	
	चायू वर्ष	सिखता वर्ष	चायू वर्ष	सिखता वर्ष	चायू वर्ष	सिखता वर्ष	चायू वर्ष	सिखता वर्ष	चायू वर्ष	सिखता वर्ष
व्यय										
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान तथा प्रैक्टूरी कार्यालय व्यय	160.63	58.01	124.17	94.08	13.75	13.62	52.71	39.19	39.65	25.29
प्रचार व्यय	167.10	139.26	115.80	100.27	19.56	20.13	63.80	63.10	40.37	34.56
एजेंटों को कमीशन	224.89	208.65	17.05	13.04	3.22	2.31	15.37	41.49	5.73	3.51
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	218.12	84.31	0.07	-	0.01	1.32	40.94	58.42	0.16	33.17
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रिज)	43.85	82.74	6.68	1.70	7.25	5.69	15.68	14.36	10.12	19.42
विकास प्रारम्भित निधि में अंशदान	0.77	0.18	0.80	0.29	0.07	0.05	0.25	0.12	0.19	0.08
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	203.21	95.88	31.16	33.67	3.61	4.87	13.34	13.43	8.58	8.32
सेवा प्रभार	81.29	38.35	184.90	137.00	26.47	19.84	78.50	57.07	59.75	36.83
विशेष लाभ निधि में अंशदान	238.20	84.48	-	-	-	-	0.94	3.11	-	-
रिजर्वी अवधि के समायोजन - व्यय	2.40	-	(0.35)	-	0.40	-	0.68	-	0.40	-
अप योग (क)	1,551.59	791.86	1,354.72	380.06	1,354.72	87.83	290.31	105.11	161.18	-
घटाएँ : प्रबंधन व्ययों के लिए बिली पर वसूल की गई राशि	-	1,354.72	-	-	-	-	-	-	-	-
अप योग (ख)	-	1,354.72	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़ें : प्रदात ब्याज*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिली पर हानि \$	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़ें : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिली/प्रतिदान पर हानि	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़ें : मिलान की शेष मदों के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अप योग (ग)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (क)-(ख)-(ग)	-	(502.86)	-	380.06	-	67.83	-	185.20	-	181.18
व्यय से आय की अधिकता	-	5,465.58	-	6,690.45	-	1,018.48	-	2,370.97	-	1,416.55
योग	-	4,902.72	-	7,070.50	-	1,084.31	-	2,558.17	-	1,577.73
\$ अंतर योजना कारोबार पर लाभ/(हानि) (शुद्ध) ⑥	-	(1,136.61)	-	550.50	-	103.97	-	275.29	-	163.26

⑥ हैजार/रुपए में निवेश के अंतर पर लाभ/(हानि) शामिल है।

\* पिछले वर्ष के आकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना कारोबार के आकड़े हैं।

\* पिछले वर्ष के आकड़े शुद्ध प्राप्ति/प्रदात ब्याज के आकड़े हैं।



भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

	संसीदी				आर्युपी II 1994				आर्युपी 94				आर्युपी 94				आर्युपी 1999			
	चाहू	सिखला	वर्ष	वर्ष	चाहू	सिखला	वर्ष	वर्ष	चाहू	सिखला	वर्ष	वर्ष	चाहू	सिखला	वर्ष	वर्ष	चाहू	सिखला	वर्ष	वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा																				
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष																				
व्यय से आय की अधिकता	5,867.21	5,465.58			1,249.27	6,690.45			1,078.03	2,370.97			715.29	1,416.55						
जोड़े/घटाए): पिछली अवधि के प्रीमियम/समायोजन	84.79	(33.53)				(65.76)			7.42	(55.66)				(22.41)						
योग	5,952.00	5,432.05			1,249.27	6,624.69			1,085.45	2,315.31			715.29	1,394.14						
वर्ष हेतु आय वितरण																				
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण		0.04																		
आय वितरण पर कर																				
समयपूर्व आहरण के लिए प्रदत्त बृद्धि					10.79	8.98														
समयपूर्व आहरण/पुनर्खरीद पर प्रीमियम/प्रतिदान					0.87	0.07														
सामान्य प्राप्यसित निधि में अतिरिक्त शेष	5,952.00	5,432.01			1,237.61	6,515.64			1,071.80	595.49			712.73	1,383.46						
योग	6,902.00	5,432.06			1,249.27	6,624.69			1,085.45	2,315.31			715.29	1,394.14						

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

रमन हरेकर  
भागीदार

कृते के सेनी एण्ड कं.  
सनदी लेखाकार

एस दामोदरन  
अध्यक्ष

एस रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

सुंवाई  
दिनांक : 23 दिसंबर, 2002

के के सेनी  
भागीदार

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

तालिका 'क' यूनिट पूंजी यूनिट पूंजी यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि	सीसीपी		आरयूपी II 1994		जीयूपी 94		आरबीयूपी 94		रुपए लाख में	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
योग	61,130.52	58,842.82	41,815.45	41,830.02	6,431.33	7,387.39	16,234.23	15,587.88	15,828.84	15,832.96
			0.48	0.66	0.97	0.27			14.23	25.89
तालिका 'ख' प्रारक्षित निधि और अधिशेष यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि पिछले तुलन-वर्ष के अनुसार शेष (यूपीआर) वर्ष के दौरान संग्रहीत/प्रदत्त प्रीमियम (शुद्ध) संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	11,861.58 640.03	(69.19) 12,556.54 346.55		41,830.68	6,432.30	7,387.66	16,234.23	15,587.88	15,842.87	15,858.85
उप योग (क)	12,501.61	12,833.98					2,831.94	3,702.43		
घटाएं : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान		972.32						1,357.77		
उप योग (ख)		972.32						1,357.77		
'I' = (क-ख)	12,501.61	11,861.58						2,344.66		
सामान्य प्रारक्षित निधि पिछले तुलन-वर्ष के अनुसार शेष राजस्व विनियोजन लेखों से अंतरित संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	8,433.72 5,982.00	4,342.18 5,432.01	20,490.10 1,237.61	20,479.52 6,615.64 1,771.03	(163.65) 275.17 307.05	1,011.41 226.11 307.05	7,148.94 1,871.30	8,581.67 595.49	532.98 1,383.46	
उप योग (क)	12,385.72	9,774.17	21,727.71	28,866.19	172.12	1,544.57		9,177.16	1,928.44	
घटाएं : निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान		3,340.45		3,268.61		153.03		2,031.52		
घटाएं : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान				5,107.29		1,555.14			13.16	
घटाएं : अवसिद्धित निवेशों के लिए प्रावधान				0.19						
उप योग (ख)		3,340.45		8,376.09		1,708.22		2,031.52		
'II' = (क-ख)	12,385.72	6,433.72	21,727.71	20,490.10	172.12	(163.65)		7,145.64	1,913.28	
योग (I+II)	24,887.33	19,295.38	21,727.71	28,490.10	172.12	(163.65)	11,069.28	9,490.30	1,913.28	1,913.28

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

	रुपए लाख में									
	सीसीपी		आरयूपी II 1994		जीयूपी 94		आरबीयूपी 94		आरयूपी 1999	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>तालिका 'ग'</b>										
विशेष लाभ फंड										
सिद्धे तुलन-पत्र के अनुसार शेष (एसबीएफ)								27.58		
वर्ष के दौरान अंशदान							30.70	3.11		
							0.94			
<b>योग</b>							31.64	30.69		
<b>तालिका 'घ'</b>										
बालू देयताएँ और प्रावधान										
बालू देयताएँ	54.58	58.36	11.98	7.60	20.61	95.05	41.66	191.40		620.53
विविध लेनदार - अन्य	77.44		102.08		17.40			13.52		32.55
निवेशों की अन्य सविदाएँ	82.32	680.43						91.32		
आवेदन राशि जिसकी जाँच लंबित है	5.59	78.61	0.46	0.47	1.08	0.31	3.13	9.88		0.01
ईक शेष	0.05									
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)								14.68		
अदाकी आय वितरण	201.98	817.40	115.18	8.07	173.69	236.73	175.66	320.80		653.09
<b>प्रावधान</b>										
संविदा समझौताई बकाया और प्रोद्भूत आय के लिए प्रावधान										
संविदा निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान	3.27	185.46	1,563.90	836.97	286.26	236.31	1,574.96	300.42		11.96
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान		1,082.53	11,888.41	7,158.76	3,741.75	3,438.94	1,574.96	1,760.22		13.16
मिलान की शेष मदों के लिए प्रावधान		3,340.45	820.26	3,268.61	238.47	153.08	1,574.96	2,031.52		
आय वितरण के लिए प्रावधान	14.32		0.34		8.57		18.46	1,582.86		
<b>उप योग (घ)</b>	17.59	4,608.44	14,372.91	11,264.34	4,266.72	4,485.97	1,582.86	5,655.02		25.12
<b>योग (क+घ)</b>	219.57	5,425.84	14,188.01	11,272.41	4,472.34	4,722.70	1,582.86	5,975.02		679.21

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

[illegible]

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

	सीसीपी		आरयूपी II 1994		जीयूपी 94		आरबीयूपी 94		रुपय लाख में	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'च' जमा राशियां एवं अन्य निवेश मुद्रा बाजार बाध्यताएं कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	7,290.08 300.00	7.95	2,771.94	1.49	618.86 21.35	0.64 23.03	1,839.75 210.00	0.63	1,309.29	0.60
योग	7,590.08	7.95	2,771.94	1.49	640.21	23.67	1,849.75	0.63	1,309.29	0.60
तालिका 'छ' चाहू अस्तित्व बैंकों में चाहू खाता शेष सिक्किम देनदार बकाया और प्रोद्भूत आय शेयर/डिविडेंड आबंटन राशि अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध) निवेशों की चिकी-संविदाएं	42.06 187.39 2,202.20 7,164.14	186.69 769.05 1,416.48 29,385.19	1.67 5,548.87 3,326.43 2,705.23	4.77 3,374.65 2,543.47 5,488.39	75.81 2,772.11 308.97 678.44	87.71 2,506.44 425.01 2,375.06	53.39 1.49 871.12 1,815.18	77.24 594.05 1,032.53 2,344.46	9.04 0.57 553.53 2,220.93	48.96 1.07 553.53 2,220.93
योग	8,004.39	31,824.83	11,402.29	11,411.28	3,797.72	5,395.04	3,642.32	4,050.57	3,642.32	2,825.05

भारतीय प्रतिष्ठान  
भारतीय प्रतिष्ठान, 1913 के अधिनियम  
30 जुन, 2002 को सुन-1 वन

	युनिवर्स 2000		एप्रिल 1991		राजस्व (अनुसूचित 9)		अनुसूचित 1995		अनुसूचित 1995	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
देवताएं										
पूजा										
प्रार्थना स्थल एवं अंगण	619.14	595.16	452.64	516.44	9,527.82	7,107.71	104.16	106.14	(64.66)	(48.72)
गुरु देवताएं एवं प्रार्थना	8,306.85	8,855.19	6,138.00	9,413.06	10,962.56	27,411.97	12.04	16.99	150.28	122.84
कुल देवताएं	8,926.99	9,450.35	6,590.64	9,929.50	20,490.47	34,519.68	116.20	123.13	85.42	74.12
अतिथि										
निवेदन	38.65	927.39	350.68	350.68	14.91	525.15				
अन्य वित्तियां एवं अन्य निवेदन	3,646.98	2.20	2,899.99	2.54	13,248.91	9.09	52.72	0.03	21.08	0.01
वास्तु अतिथि	3,871.35	6,430.78	2,871.36	9,608.26	13,136.86	33,965.44	63.50	125.10	94.54	74.11
आवृत्ति राजस्व										
कुल अतिथि	8,944.99	9,360.35	9,360.73	9,961.50	26,396.47	34,519.68	116.20	123.13	85.42	74.12

लेखा विभाग

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय प्रतिष्ठान के निदेशों के अनुसार

भारतीय युनिट ट्रस्ट  
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अधीन स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

	यूजीएस 2000		एप्रैली 1991		राजलक्ष्मी (आरयूस 92)		आईआईएसएफयूस 1995		रुपए लाख में	
	घायू वर्ष	पिछला वर्ष	घायू वर्ष	पिछला वर्ष	घायू वर्ष	पिछला वर्ष	घायू वर्ष	पिछला वर्ष	घायू वर्ष	पिछला वर्ष
आय										
लाभांश	3.61	129.47	10.52	59.26	35.53		2.79			5.01
ब्याज	670.57	1,085.08	590.07	414.39	2,724.82	9,830.55	636.51	2,736		485.45
निवेशों की अंतर योजना विक्री पर लाभ \$	50.62	-	-	-	8.92	-	-	-		-
अंतर योजना करोंबार के अतिरिक्त निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर लाभ \$	15.46	5,829.94	(1,055.63)	(1,055.63)	3.74	12,554.97	306.02	8,116		2,807.02
अन्य आय	0.98	3.07	-	-	0.01	0.02	-	-		-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	6.23	-	1.88	-	86.46	-	(6.30)	(6.30)		-
पिछले वर्ष संचित आय के लिए प्रावधान, पुनरांकित	24.60	76.00	31.43	9.89	7.27	3.73	0.59	1.78		1.65
संचित निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	-	-	-	-	26.19	-	-	-		-
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान, पुनरांकित	256.28	-	-	-	6.23	-	-	-		-
उप योग (क)	1,027.61	7,122.58	923.81	(572.29)	2,882.79	22,424.80	7.88	947.18		3,309.13
घटाएँ : संचित समझी गई आय के लिए प्रावधान	-	34.12	0.11	16.67	0.73	14.83	5.13	2.02		2.59
घटाएँ : निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान	-	-	263.12	-	-	-	-	-		-
घटाएँ : संचित निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	-	-	-	230.89	-	-	-		-
उप योग (ख)	-	34.12	263.23	18.67	231.41	14.83	5.13	2.02		2.59
योग (क-ख)	1,027.61	7,088.44	360.68	(588.96)	2,651.38	22,409.97	2.75	945.08		3,306.54
राजस्व खाते में प्रावधानों को पुनरांकित/ प्रभावित करने के कारण व्यय पर आय के										
अधिक्य/ (हानि) में वृद्धि/(कमी) (तालिका 8 में लेखा रिपण्णी की टिप्पणी सं 14 देखें)।	256.28	-	(268.12)	-	(186.28)	-	-	-		-





भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अधीन स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

रूप में

	यूनिट्स 2000		एप्रैल 1991		राजलक्ष्मी (आरयूएस 92)		आईआईएलएफयूएस 1995		डीआईयूपी 1995	
	घाटू वर्ष	पिछला वर्ष	घाटू वर्ष	पिछला वर्ष	घाटू वर्ष	पिछला वर्ष	घाटू वर्ष	पिछला वर्ष	घाटू वर्ष	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष										
व्यय से अधिक आय	274.10	6,612.57	24.83	(719.61)	2,421.78	21,880.02	895.83			3,225.49
जोड़े/घटाएँ : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	(0.50)	(82.27)	(0.83)	(40.48)		(521.96)	134.74			(4.85)
	270.60	6,530.30	24.00	(760.09)	2,421.78	21,358.06	1,030.57			3,220.54
पिछले वर्ष के लिए आय वितरण										(0.65)
समयपूर्व आहरण पर प्रदत्त मूल्यवृद्धि					0.02	3.55				
वर्ष के लिए आय वितरण							585.60			185.27
आय वितरण पर कर							124.43			
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	270.60	6,530.30	24.00	(760.09)	2,421.78	21,354.51	340.54			3,035.92
	270.60	6,530.30	24.00	(760.09)	2,421.78	21,358.06	1,030.57			3,220.54

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अंश में है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कठोर बाटरीयों एक पुराहित  
सन्दी लेखाकार

कठोर के के सोनी एडव. क.  
सन्दी लेखाकार

एन रामोदरन  
अध्यक्ष

एन रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

रमन हंगेकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

मुई  
दिनांक:

एन के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अधीन स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	यू.एच.स 2000		एप्रैल 1991		राजतन्त्री (आर.एच.स 92)		आई.आई.एस.एच.एस 1985		ई.आई.यू.पी 1995	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'क' पूँजी पूँजी										
योग										
तालिका 'ख' प्राप्तित निधि एवं अपरिपेय सामान्य प्राप्तित निधि विपक्ष वृत्त पत्र के अनुसार शेव राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित विदेशी पुनर्बाध/प्रतिदान पर प्रीमियम संविदा निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान, पुनरांकित	6,085.03 6,530.30 (11,841.13)	11,739.35 (760.09) (10,331.53)	6,085.03 6,530.30 (11,841.13)	11,739.35 (760.09) (10,331.53)	105,905.62 21,354.51 (111,387.57)	1,949.49 340.54 (589.12)	105,905.62 21,354.51 (111,387.57)	1,949.49 340.54 (589.12)	3,582.61 3,035.92 (5,729.15)	3,582.61 3,035.92 (5,729.15)
उप योग (क)	818.14	774.26	482.84	647.73	9,527.32	18,886.34	9,527.32	18,886.34	930.87	930.87
घटाएं: बीनस यूनिटों का समायोजन/आबंटन		(0.03)								
घटाएं: निवेश के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान		268.81		52.92						
घटाएं: वर्ष के दौरान अवलिखित निवेश की लागत		0.16		0.11						
घटाएं: संविदा निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान				46.26		9,578.63		1,612.77		979.69
उप योग (ख)		269.04		99.29		9,578.63		1,612.77		979.69
योग (क-ख)	818.14	505.16	482.84	548.44	9,527.32	7,107.71	9,527.32	108.14	930.87	48.72

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अधीन स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी..)

	यूजियस 2000		एप्रैल 1991		राजस्वानी (आरयूस 92)		आईआईएसएयूस 1995		ईआईयूपी 1995	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका ग										
घातु देयताएं एवं प्रावधान		8,473.40								
घातु देयताएं	5,892.45		4,471.88	9,180.58	15,760.62	27,224.40	8.59	8.38	86.41	47.32
विविध लेनदार - अन्य	16.45	26.77	36.27	126.66	34.90	96.07	-	-	22.17	52.49
बैंक शेष									14.80	19.25
अवली आय वितरण		8,500.17	4,511.13	9,307.24	16,796.52	27,310.47	0.60	8.38	188.57	119.06
प्रावधान										
संदिग्ध समझौती गई बकिया एवं प्रोद्भूत आय के लिए प्रावधान	9.04	86.11		52.90	0.34	40.88	11.54	8.61	-	3.78
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के लिए प्रावधान					16.97	54.39	-	-	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	13.63	288.91	518.04	52.92	-	6.23	-	-	-	-
भित्तान की बकिया मदों के लिए प्रावधान	377.26		310.92	-	49.82	-	-	-	18.71	-
योग (रु)	390.35	355.02	828.96	105.82	67.63	191.50	11.54	8.81	18.71	3.78
योग (क्र.रु)	6,343.85	8,855.19	5,138.09	9,413.06	16,862.85	27,411.97	12.04	16.99	188.28	122.84

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अधीन स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

	यूजीएस 2000		एमईपी 1991		राजतलबसी (आरयूस 92)		आईआईएसएफयूस 1995		हीआईयूपी 1995	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'घ'										
निवेश										
निवेश (लागत एवं घटी हुई लागत पर )										
डिबेंचर एवं बॉण्ड @										
अधिमाम शेयर										
इक्विटी शेयर @	36.65	927.39	350.68	350.68	14.91	175.06				
सार्वभूमि ऋण						222.27				
योग	36.65	927.39	350.68	350.68	14.91	525.15				
उत्प्रेक्षित (लागत पर)	24.15	914.89	350.68	350.68		12.53				
अनोद्रेक्षित (लागत पर)	12.50	12.50			14.91	512.62				
क	36.65	927.39	350.68	350.68	14.91	525.15				
उत्प्रेक्षित (बाजार मूल्य )	21.74	654.81	34.64	297.76	0.13	10.23				
अनोद्रेक्षित (मूल्यांकन पर )	1.28	3.67			14.91	508.69				
ख	23.92	658.48	34.64	297.76	15.04	519.92				
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि/(मूल्यह्रास)										
योग ('ख' - 'क')	(13.63)	(268.91)	(316.04)	(52.92)	0.13	(6.23)				
टिप्पणियां : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर										
(अ) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित										
एक से अधिक वर्ष (क)										
(ख) अपूर्ण विक्री संविदाओं सहित										
एक से अधिक वर्ष (ख)										

@ 2. अशत प्रदत्त शेयर/डिबेंचर/बॉण्डों की अनमानी देयता

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अधीन स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संतान तालिकाएं (जारी..)

	यूजीएस 2000		एमईपी 1991		राजस्वमी (आयुष्य 92)	आईआईएसक्यूएस 1995		ईआईयूसी 1995
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2001	30.06.2001
<b>तालिका 'क'</b> जमा राशियां एवं अन्य निवेश मुद्रा बाजार बाध्यताएं								
	3,445.99	2.20	2,649.89	2.54	13,236.91	62.73	0.03	0.01
<b>योग</b>	3,445.99	2.20	2,649.89	2.54	13,236.91	62.73	0.03	0.01
<b>तालिका 'घ'</b> चालू आस्तियां बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार बकाया एवं प्रदत्त आय अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध) अंतर कार्यलय शेषों में अंतर (शुद्ध)								
	87.27	170.99	126.25	131.51	79.09	145.75	0.13	30.86
	17.46	23.46	9.21	23.12	12.10	66.36		1.59
	7.38	107.85	5.48	74.90	26.09	126.88	9.07	6.32
	3,388.96	8,128.46	2,536.42	9,376.75	13,015.86	33,646.45	115.90	36.54
	0.25							
<b>योग</b>	3,601.33	0,430.78	2,678.45	9,608.28	13,134.05	33,883.44	125.10	74.11
<b>तालिका 'ङ'</b> आस्थगित राजस्व व्यय पिछले वृत्तन पत्र के अनुसार शेष घटाए : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि								
		90.06		10.61			10.82	15.41
<b>योग</b>		90.06		10.61			10.82	15.41

रुपय लाख में

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना-पत्र

		रुपये लाख में					
		एमआईपी 94 (II)	एमआईपी 95 (I)	एमआईपी 95 (II)	एमआईपी 95	एमआईपी 96 (I)	एमआईपी 96 (II)
		30.06.2002	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002
देयताएं							
पूँजी	क						
प्रशिक्षित निधि और अधिशेष	ख	1,209.99	1,107.35	259.08	54.05	(633.11)	169.99
चाहू देयताएं और प्राप्तियां	ग	370.92	383.94	282.01	1,035.15	1,645.68	1,229.59
कुल देयताएं		1,580.91	1,491.29	541.09	1,089.20	1,012.57	1,399.58
आस्तियां							
निवेश	घ			7.37		136.32	
जमा राशियां और अन्य निवेश	ङ	648.86	288.49	0.11	99.85		1.49
चाहू आस्तियां	च	932.05	1,490.98	533.61	989.35	876.25	838.02
आस्थगित राजस्व व्यय	छ						0.01
कुल आस्तियां		1,580.91	1,491.29	541.09	1,089.20	1,012.57	869.57
							41,442.52
							42,827.48

लेखा टिप्पणियां.....

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटरीबॉय एण्ड पुरोहित

सन्दी लेखाकार

रमन हंगेकर

भागीदार

मुंबई

दिनांक :

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सन्दी लेखाकार

के के सोनी

भागीदार

एम दामोदरन

अध्यक्ष

एस रविकुमार

महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

एस के मुखोपाध्याय

संयुक्त महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

	एमआईपी 94 (II)		एमआईपी 95 (I)		एमआईपी 95 (III)		एमआईपी 96		एमआईपी 96 (II)	
	साधु वर्ष	पिछला वर्ष	साधु वर्ष	पिछला वर्ष	साधु वर्ष	पिछला वर्ष	साधु वर्ष	पिछला वर्ष	साधु वर्ष	पिछला वर्ष
आय										
लाभार्थ										
खाज	111.46	183.57	41.61	1,082.68	0.03	21.89	11.72	6.54	457.53	36.79
अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ \$		(17.10)	3.67	42.97	67.29	(376.62)	0.01	3,545.70	8.44	4,129.63
अन्य आय				0.40		0.07		0.17		4,317.43
पिछली अवधि के समायोजन - आय	5.58		31.36		(13.59)		(1.07)			0.02
पिछले वर्ष संदिग्ध आय के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	6.91	12.08	0.85	2.41	2.99	4.85	4.29	2.60	2.46	3.50
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	1.84				25.00		0.04		730.27	
उप योग (क)	125.79	178.73	77.49	1,141.30	88.40	2,055.94	14.99	5,416.99	1,196.87	8,487.37
घटाएं : संदिग्ध समझी गई आय के लिए प्रावधान	4.71	3.88		7.82	3.79	30.62	0.03	17.56	62.12	90.94
घटाएं : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान					2.62		0.08		729.21	
उप योग (ख)	4.71	3.88		7.82	6.41	30.62	0.11	17.56	791.33	90.94
योग (क-ख)	121.08	174.85	77.49	1,133.48	79.99	2,025.32	14.88	5,399.43	405.54	8,396.43
राजस्व खाते में प्रावधानों को पुनरांकित/प्रभारित करने के कारण व्यय पर आय का आधिक्य / (हानि) में वृद्धि / (कमी) (तादिका 'ठ' में लेखा टिप्पणी की टिप्पणी सं. 14 देखें)	1.84				22.38		(0.04)		1.16	

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (जारी)

रुपए लाख में

	एमआईपी 94 (iii)		एमआईपी 95 (ii)		एमआईपी 95 (iii)		एमआईपी 96		एमआईपी 96 (ii)	
	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन/भत्ते, भवित्य निधि में अश्रदान और प्रेयूटी	-	-	-	9.68	-	35.17	-	30.28	-	62.75
कार्यालय व्यय	1.47	3.11	0.79	48.59	0.86	88.35	3.87	62.74	34.59	93.79
एजेंटों को कमीशन	-	-	-	-	-	-	-	-	0.19	-
स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	7.99	14.69	4.55	38.11	12.78	83.09	14.25	36.26	45.45	55.11
लेखा परीक्षकों की फीस (आबंटित)	-	-	-	0.05	-	0.11	-	0.09	-	0.19
अपेक्षित आस्थायित राजस्व व्यय	-	-	-	25.96	-	82.21	-	80.53	-	157.81
विकास प्रारंभित निधि में अश्रदान	-	-	-	6.28	-	23.25	-	20.03	-	41.48
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अश्रदान	-	-	-	6.28	-	23.25	-	20.03	-	41.48
सेवा प्रभार	-	-	-	14.09	-	51.21	-	44.10	-	91.38
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	7.10	-	(0.38)	-	(9.13)	-	(1.11)	-	(0.04)	-
उप योग (क)	16.56	17.80	4.96	149.04	4.51	386.64	17.01	294.06	86.19	543.99
घटाएं : विकास प्रारंभित निधि में प्रभातित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़े : प्रदत्त ब्याज	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि \$	-	-	0.01	-	61.34	-	0.02	-	-	-
जोड़े : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर हानि	-	-	-	-	-	-	0.45	-	290.93	-
जोड़े : मिलान की बकिया मदों के लिए प्रारणन	1.88	-	28.34	-	14.57	-	19.17	-	9.63	-
उप योग (ग)	1.88	-	28.35	-	76.97	-	19.64	-	44.01	-
योग (क-ख-ग)	19.44	17.80	34.31	149.04	86.09	386.64	36.65	294.06	314.57	-
व्यय से आय की अधिकता	182.94	157.05	43.18	984.44	(6.98)	1,634.68	(21.77)	5,105.37	10.98	7,852.44
योग	121.88	174.85	77.49	1,133.48	79.09	2,025.32	14.88	5,399.43	405.54	8,396.43
\$ अंतर योजना कारोबार पर लाभ/हानि (शुद्ध) ⑥	-	(17.10)	-	33.09	-	291.82	(0.45)	3,540.34	(250.93)	3,852.75
⑥ विकास प्रारंभित निधि में निवेश के अंतरण पर लाभ / हानि सम्मिलित	-	-	-	-	-	-	(0.45)	-	-	-

\* पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना कारोबार के आंकड़े हैं।

\* पिछले वर्ष के आंकड़े प्रायः प्रदत्त शुद्ध ब्याज के आंकड़े हैं।



**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
38 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

	एमआईपी 94 (III)				एमआईपी 95 (II)				एमआईपी 95 (III)				एमआईपी 96				एमआईपी 96 (II)			
	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष	चाहू वर्ष	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा																				
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष																				
व्यय से अधिक आय	102.64	157.05	43.18	984.44					(0.59)	1,638.68					10.88	7,852.44				
जोड़ें/(घटाएं) : पिछली अवधि के प्रीमियम / समायोजन		46.62		956.92						(152.33)						(26.17)				
	102.64	203.67	43.18	1,941.36					(0.59)	1,486.35					10.88	7,826.27				
वर्ष के लिए आय वितरण				308.45						1,108.85						2,169.12				
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण		(1.32)	(0.38)	1.05						0.28					0.18	2.63				
आय वितरण पर कर				68.07						243.22						438.87				
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	102.64	204.99	43.56	1,563.79					(0.59)	134.00					10.70	5,215.65				
योग	102.64	203.67	43.18	1,941.36					(0.59)	1,486.35					10.88	7,826.27				

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अंतिम भाग है।

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित

समिती लेखाकार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

समिती लेखाकार

रघुन हंयोगर

भागीदार

मुंबई

दिनांक :

एम दामोदरन

अध्यक्ष

एस रवि कुमार

महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

एस के मुखोपाध्याय

संयुक्त महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	एमआईपी 94 (iii)		एमआईपी 95 (ii)		एमआईपी 95 (iii)		एमआईपी 96		एमआईपी 96 (ii)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'क'										
पूली										
पूली										
यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि										
योग										
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि और अधिशेष										
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष	1,107.35	894.44	259.06	9,004.56	(633.11)	11,603.26	(10.56)	2,702.31	172.20	5,191.75
राजस्व वित्तियोजन लेखों से अंतरित	102.64	204.99	43.56	1,563.79	(0.59)	134.00	(21.60)	3,714.00	10.70	5,215.65
बिक्री/पुनर्खरीद/प्रतिदान पर प्रीमियम				(8,402.12)		(9,918.62)		(4,810.22)	(12.91)	(8,292.79)
विकास प्रारक्षित निधि से अंतर्वाह					667.65					
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए किया गया प्रबंधन, पुनरांकित		9.83								
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रबंधन, पुनरांकित		200.20				81.41		65.95		6.23
उप योग (क)	1,209.99	1,309.46	302.64	2,166.23	54.05	1,908.65	(22.16)	1,872.04	188.90	2,120.84
घटाएं : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रबंधन		202.11		1,907.15		2,533.16		1,682.60		1,948.64
उप योग (ख)		202.11		1,907.15		2,533.16		1,682.60		1,948.64
योग (क-ख)	1,209.99	1,107.35	302.64	259.08	54.05	(633.11)	(32.16)	(18.56)	186.90	172.20

रुपए लाख में

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (आरपी)

	रुपए लाख में					
	एमआईपी 94 (II)	एमआईपी 95 (II)	एमआईपी 95 (III)	एमआईपी 96	एमआईपी 96 (II)	30.06.2001
तालिका 'ग'	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2001	30.06.2001	30.06.2001	30.06.2001
बालू देवदार और प्रावधान	274.79	200.98	164.63	182.29	38.07	40,156.64
बालू देवदार	39.29	104.45	65.48	140.22	36.91	0.21
विभिन्न लेनदार-अन्य	40.73	57.47	41.27	76.17	69.18	432.37
बैंक शेष	-	-	-	-	-	0.05
अदानी आय वितरण	-	-	-	-	-	-
अंतर कार्यवाही शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	537.40	-	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	383.81	362.90	271.38	916.08	144.16	40,589.27
प्रारंभ	-	-	-	-	-	-
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय के लिए प्रावधान	5.23	19.20	10.63	79.90	23.86	161.38
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान	1.88	1.84	-	650.08	313.61	1,904.55
मिलान की शेष मदों के लिए प्रावधान	7.11	21.04	10.63	729.68	337.47	2,065.93
उप योग (क)	388.82	383.94	282.01	1,645.68	481.63	42,655.20
योग (क+ग)	-	-	-	-	-	-





**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना-पत्र

रुपये लाख में

	एमआईपी 95		एमआईपी 96 III		एमआईपी 96 (IV)		एमआईपी 97		एमआईपी 97 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
देयताएं										
पूँजी	45,976.31	47,048.58		33,089.15		73,603.10		144,687.99	215,282.47	194,700.05
प्रारक्षित निधि और अतिरिक्त	(4,364.44)	940.53	70.01	3,721.21	812.83	7,255.59	242.74	(33,457.32)	(85,370.66)	(31,679.47)
चालू देयताएं और प्रावधान	21,248.62	17,744.14	1,181.69	2,279.39	4,541.67	8,440.27	723.12	26,066.11	2,749.34	29,688.01
कुल देयताएं	62,860.49	65,733.25	1,251.70	39,089.75	5,354.50	89,298.96	1,965.86	137,296.78	132,831.37	192,708.59
आस्तियां										
निवेश	11,668.47	51,016.16		36,759.15		82,580.20		112,709.85		186,340.29
उगा राशियां और अन्य निवेश	28,973.81	1.99	566.13	0.09	1,891.22	0.75	47.68	4.11	19,531.30	3.80
चालू आस्तियां	30,188.41	14,567.46	695.57	2,282.77	3,453.28	6,528.32	1,018.16	24,112.58	113,100.07	25,682.88
आस्थिति राजस्व व्यय		147.64		47.74		189.69		470.24		681.62
कुल आस्तियां	69,830.69	65,733.25	1,251.70	39,089.75	5,354.50	89,298.96	1,965.86	137,296.78	132,831.37	192,708.59

लेखा टिप्पणियां.....४

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संतान प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटलीबाँय एण्ड पुरोहित

कृते के के सोनी एण्ड के.

सन्दी लेखाकार

सन्दी लेखाकार

रमन हंगेकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

मुबई  
दिनांक :

एम दामोदरन  
अध्यक्ष

एस रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

	एमआईपी 95		एमआईपी 96 III		एमआईपी 97 (IV)		एमआईपी 97		एमआईपी 97 (II)	
	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष
आय	106.28	76.27	55.47	36.82	238.62	154.92	225.70	150.21	299.39	299.47
लाभांश	4,944.58	6,983.71	1,282.40	4,448.12	1,881.57	8,354.85	9,448.29	13,082.49	15,539.46	18,409.06
ब्याज	465.38	4,331.38	4,331.38		3,250.73		2,088.54		2,294.33	
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ \$	1,542.70	(351.29)	194.39	(1,341.40)	786.19	(1,309.47)	1,701.51	(2,496.43)	6,867.43	1,313.97
अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ \$	0.76	0.62	8.15	0.53			0.99	0.36	0.34	1.59
अन्य आय	106.42		18.70		44.05		45.38		(59.14)	
पिछली अवधि के समायोजन - आय	19.45	1.83	3.75	1.21	1.31	7.29	121.66	2.29	91.82	13.48
पिछले वर्ष संदिग्ध आय के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	1,344.76		587.72		2,282.50		728.08		1,158.56	
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	2,255.23				3,561.94		12,294.73		11,294.06	
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान, पुनरांकित	10,725.96	8,711.14	6,482.80	3,145.28	15,876.46	7,208.50	29,821.85	10,718.92	48,355.31	20,037.57
उप योग (क)	788.79	618.10	18.97	105.76	78.97	431.20	683.16	1,179.26	2,339.36	2,125.36
घटाएँ : संदिग्ध समझी गई आय के लिए प्रावधान										
घटाएँ : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेशों की लागत										
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	7,818.37		2,671.16		3,206.29		17,174.48		23,848.79	
उप योग (ख)	8,408.18	618.10	2,688.10	105.76	9,278.39	431.20	18,157.44	1,179.26	21,899.15	2,125.36
योग (क-ख)	2,317.78	6,093.04	4,393.80	3,039.52	11,297.86	6,777.30	8,464.71	9,539.66	5,515.12	17,912.21
राजस्व खाते में प्रावधानों को पुनरांकित/प्रभारित करने के कारण व्यय पर आय का										
आधिकार्य/हानि में वृद्धि/(कमी) (तालिका 'ठ' में लेखा टिप्पणी की टिप्पणी सं. 14 देखें)	(4,018.38)		(1,483.41)		2,874.15		(1,181.99)		(18,377.99)	

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (आपी)

व्यय	एमआईपी 95		एमआईपी 96 III		एमआईपी 96 (IV)		एमआईपी 97		एमआईपी 97 (II)	
	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष
व्यय										
वैतना/भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेयट्टी	85.30	82.09	19.59	61.52	80.33	131.83	171.09	187.58	280.42	266.94
कार्यालय व्यय	140.33	127.60	41.34	90.47	188.39	201.89	280.01	282.79	422.88	369.82
एजेंटों को कमीशन					0.06		0.01		(0.11)	
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	89.85	68.61	55.49	49.74	145.46	137.43	164.55	121.23	201.58	132.74
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्र)	0.41	0.25	0.09	0.19	0.39	0.41	0.83	0.58	1.36	0.82
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्र)	147.84	158.68	47.75	200.01	189.69	396.58	470.24	577.78	391.82	705.48
अपलिखित आस्थगित राजस्व व्यय	23.99	30.68	9.83	40.67	40.32	87.15	216.57	310.02	354.77	441.16
विकास प्राप्ति निधि में अंशदान			9.83	40.67	40.32	87.15	96.63	124.01	141.91	176.46
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान			29.17	89.59	119.63	191.98	254.78	273.17	417.58	388.73
सेवा प्रभार	127.03	119.55								
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	1.82		(6.57)		(0.64)		23.42		31.48	
उप योग (कु)	616.37	567.46	212.52	572.86	803.96	1,234.42	1,848.13	1,877.16	2,833.46	2,482.15
घटाए : विकास प्राप्ति निधि में प्रभारित व्यय										
उप योग (घ)										
जोड़े : प्रस्त बाजार *	7.58		1.19		4.86		10.06		13.31	
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना विंडी पर हानि \$	108.39		1,597.87		3,782.83		3,258.25		9,757.34	
जोड़े : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की विंडी/प्रतिदान पर हानि	5,249.52		1,725.39		4,913.78		12,399.41		18,273.31	
जोड़े : भिमान की शेष मदों के लिए प्रावधान	22.01		71.51		52.87		27.31		18.19	
उप योग (ग)	5,387.50		3,405.56		8,753.94		15,795.05		28,162.15	
व्यय से आय की अधिकता	8,081.46	587.46	3,815.05	572.86	9,557.88	1,234.42	17,388.79	1,877.16	25,523.34	2,482.15
व्यय से आय की अधिकता	(9,888.63)	5,505.58	779.35	2,466.66	2,340.07	5,542.88	(8,928.58)	7,662.50	(1,177.33)	15,430.08
योग	2,317.78	6,093.04	4,393.90	3,039.52	11,797.94	6,777.30	8,460.21	9,539.66	2,345.91	17,912.21
\$ अंतर योजना कारोबार पर लाभ/(हानि) (चुड़) 0	289.41	54.53	2,731.66	(1,281.73)	(532.15)	(801.10)	(1,238.73)	(269.36)	(1,177.33)	2,777.17
0 विकास प्राप्ति निधि में निवेश के अंतरण पर लाभ / (हानि) सम्मिलित			(126.60)		(172.69)		(150.00)		(150.00)	

# पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना कारोबार के आंकड़े हैं।

\* पिछले वर्ष के आंकड़ प्राप्त/प्रदत्त शुद्ध ब्याज के आंकड़े हैं।



भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

	एमआईपी 95		एमआईपी 96 III		एमआईपी 96 (IV)		एमआईपी 97		रुपए लाख में	
	चापू वर्ष	पिछला वर्ष	चापू वर्ष	पिछला वर्ष	चापू वर्ष	पिछला वर्ष	चापू वर्ष	पिछला वर्ष	चापू वर्ष	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष	(3,886.68)	5,505.58	778.85	2,466.66	2,240.07	5,542.88	(9,929.58)	7,662.50	(18,512.20)	15,430.06
व्यय से अधिक आय	(0.43)	(624.73)	(0.08)	(12.54)	0.14	(87.73)	0.84	(109.02)	(0.17)	(177.30)
जोड़ें/(घटाएं) : पिछली अवधि के प्रीमियम / समायोजन	(3,887.11)	4,880.85	778.77	2,454.12	2,240.21	5,455.15	(9,928.74)	7,553.48	(18,512.37)	15,252.76
वर्ष हेतु आय वितरण	1,253.49	2,740.20	533.33	2,212.36	1,195.68	4,007.50	17,451.56	17,084.42	28,423.88	22,300.68
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	3.32	4.04	(1.72)	3.58	0.01	8.16	2,768.74	2,469.20	4,373.49	3,813.33
आय वितरण पर कर	126.72	573.48	54.44	449.22	121.96	839.91	1,885.24	4,158.59	2,804.34	5,611.45
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	(6,070.64)	1,563.13	192.72	(211.04)	922.56	599.58	(31,034.28)	(16,158.73)	(53,914.88)	(16,472.70)
योग	(3,887.11)	4,880.85	778.77	2,454.12	2,240.21	5,455.15	(9,928.74)	7,553.48	(18,512.37)	15,252.76

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटनीबॉय एण्ड पुरोहित

सन्दी लेखाकार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सन्दी लेखाकार

एम दामोदरन  
अध्यक्ष

एस रत्नकुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

रमन हंगेकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

मुंबई  
दिनांक :

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

	एमआईपी 95		एमआईपी 96 III		एमआईपी 96 (IV)		एमआईपी 97		एमआईपी 97 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>तालिका 'क'</b>										
पूँजी	45,976.31	47,048.58		33,089.15		73,599.77		144,587.08	215,200.79	194,698.43
यूनिट पूँजी						3.33		0.91	1.82	1.62
यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि	45,976.31	47,048.58		33,089.15		73,603.10		144,587.99	215,202.41	194,700.05
<b>तालिका 'ख'</b>										
प्रारंभित निधि और अविशेष										
सामान्य प्रारंभित निधि	940.53	12,140.52	3,721.21	5,601.77	7,255.59	13,634.66	(33,457.32)	2,044.54	(31,579.47)	6,061.18
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष	(5,070.64)	1,583.13	192.72	(211.04)	922.56	599.58	(31,004.28)	(16,158.73)	(53,914.68)	(16,472.70)
राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित	(234.33)	(175.46)	(7,960.23)	(119.08)	(7,365.32)	(82.81)	127.40	160.51	223.27	170.85
बिक्री/पुनर्खरीद/प्रतिदान पर प्रीमियम			4,116.31				64,706.94			
विकास प्रारंभित निधि से अंतराह		462.20		120.62		181.67		2,648.56		2,519.39
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	(4,306.44)	13,990.39	79.37	5,392.27	672.43	14,333.10	245.74	(11,305.12)	(65,379.88)	(7,721.28)
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान		3,042.64				3,591.94		11,355.24		11,349.87
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए किया गया प्रावधान		10,007.22		1,671.06		3,485.57		10,796.96		12,808.24
घटाएँ वर्ष के दौरान अवलोकित/अपेक्षित निवेशों की लागत										0.08
उप योग (ख)		13,049.06		1,871.06		7,077.51		22,152.20		23,958.19
योग (क-ख)	(4,306.44)	940.53	79.37	3,721.21	672.43	7,255.59	942.74	(33,457.32)	(65,379.88)	(31,679.47)

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

	एमआईपी 95		एमआईपी 96 III		एमआईपी 96 (IV)		एमआईपी 97		रुपए लाख में	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	एमआईपी 97 (II)	30.06.2001
<b>तालिका ग</b>										
चाहू देयताएं और प्रावधान										
चाहू देयताएं	132.85	1,313.39	1,016.21	68.40	3,175.35	91.92	146.59			167.85
विविध लेनदार- अन्य										36.52
निवेशों की क्रय संविदाएं	14.50		68.44	9.08	1,123.32	18.03	11.07			12.92
बैंक शेष	93.95	322.61	28.40	403.45	165.31	564.08	324.46			1,852.99
अदावी आय वितरण	0.01	1.26					0.01			
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	241.31	1,637.26	1,113.05	480.93	4,443.98	674.03	685.06			2,070.28
<b>प्रावधान</b>										
संविध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय के लिए प्रावधान	1,838.54	978.60	0.33	163.13	1.83	548.90	0.13			2,299.23
संविध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान	18,359.26	12,085.64		1,635.33	23.19	3,625.40				13,634.42
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान	787.42	3,042.64				3,591.94				11,684.08
मिलान की बकाया मदों के लिए प्रावधान	22.09		78.31		52.67		37.91		18.04	
<b>उप योग (ख)</b>	21,007.31	16,106.88	78.64	1,798.46	77.69	7,766.24	38.04	24,317.67	18.04	27,617.73
<b>योग (कम-ख)</b>	21,248.62	17,744.14	1,191.69	2,279.39	4,541.67	8,440.27	723.12	26,066.11	2,719.84	29,688.01



भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

रूपए लाख में

	एमआईपी 95		एमआईपी 96 III		एमआईपी 96 (IV)		एमआईपी 97		एमआईपी 97 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ड'										
जमा राशियां एवं अन्य निवेश										
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	20,973.61	1.99	566.13	0.09	1,891.22	0.75	47.68	4.11	19,531.30	3.80
योग	20,973.61	1.99	566.13	0.09	1,891.22	0.75	47.68	4.11	19,531.30	3.80
तालिका 'च'										
चालू अस्तियां										
बैंकों में चालू खाता शेष	134.47	364.07	130.43	386.04	1,570.65	688.90	959.66	1,484.32	92,777.87	1,777.55
विविध देनदार	7,473.31	4,314.22	6.77	58.54	28.49	593.56	40.48	2,945.60	119.47	3,438.61
निवेशों की बिक्री: संविदाएं	70.86	13.94	-	-	-	-	-	-	916.96	1.34
बकाया और प्रोद्यूत आय	1,892.79	2,529.25	1.55	1,498.48	5.90	2,463.35	1.18	4,495.05	81.37	6,410.30
अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध)	20,616.98	7,345.98	556.82	338.71	1,858.24	2,780.72	16.10	15,187.61	19,203.33	14,052.12
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)			-	-	-	1.79	0.76	-	1.07	2.96
योग	30,188.41	14,587.46	695.57	2,282.77	3,453.28	6,526.32	1,018.18	24,112.58	113,190.07	25,682.88
तालिका 'छ'										
आस्थायित राजस्व व्यय										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष	147.64	306.32	47.74	247.75	189.69	586.27	470.24	1,048.02	681.82	1,387.10
घटाएं : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	147.64	158.68	47.74	200.01	189.69	396.58	470.24	577.78	681.82	705.48
योग	-	147.64	-	47.74	-	189.68	-	470.24	-	681.82

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना-पत्र

	एमआईपी 97 (III)		एमआईपी 97 (IV)		एमआईपी 97 (V)		एमआईपी 98		एमआईपी 98 (II)	
	30.06.2002	38.06.2001	30.06.2002	38.06.2001	30.06.2002	38.06.2001	30.06.2002	38.06.2001	30.06.2002	38.06.2001
देयताएं										
पूँजी	102,169.00	97,572.05	114,849.41	108,620.58	53,405.66	51,658.89	109,815.01	106,417.59	96,282.88	94,153.31
प्रारक्षित निधि और अधिशेष	(25,994.60)	(16,226.25)	(25,462.40)	(11,331.56)	(18,984.32)	(8,252.99)	(29,426.74)	(16,253.15)	(43,684.44)	(21,149.99)
चाहू देयताएं और प्राप्तियां	12,933.51	14,750.56	16,612.62	9,747.27	10,368.25	7,182.27	17,452.21	12,770.90	29,261.93	19,140.41
कुल देयताएं	89,187.91	96,096.36	105,999.63	107,036.29	46,790.59	50,588.17	97,840.48	102,935.34	81,860.37	92,143.73
आस्तियां										
निवेश	45,749.43	81,704.63	85,681.41	85,077.59	38,922.86	46,446.38	88,619.16	91,822.81	68,804.96	79,010.94
जमा राशियां और अन्य निवेश	18,833.04	2.48	8,385.99	4.20	1,680.89	0.10	132.48	1.02	1,084.83	0.87
चाहू आस्तियां	24,455.22	13,887.47	13,820.39	21,504.72	8,055.20	3,743.40	8,688.78	10,167.00	11,503.07	12,182.35
आवृत्तिगत राजस्व व्यय	71.22	501.78	111.84	449.78	131.64	398.29	400.06	944.51	467.51	949.57
कुल आस्तियां	89,107.91	96,096.36	105,999.63	187,836.29	46,790.59	58,588.17	97,840.48	102,935.34	81,860.37	92,143.73

लेखा दिप्पणियां.....

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित

सन्दी लेखाकार

सन्दी लेखाकार

कृते के के सीपी एण्ड कं.

रमन हंगेकर  
भागीदार

के के सीपी  
भागीदार

मुंबई  
दिनांक :

एम दामोदरन

अध्यक्ष

न्यासी

न्यासी

एस रविकुमार

महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

	एमआईपी 97 (III)				एमआईपी 97 (IV)				एमआईपी 98				एमआईपी 98 (A)			
	चायू वर्ष	चिह्न वर्ष	चायू वर्ष	चिह्न वर्ष	चायू वर्ष	चिह्न वर्ष	चायू वर्ष	चिह्न वर्ष	चायू वर्ष	चिह्न वर्ष	चायू वर्ष	चिह्न वर्ष	चायू वर्ष	चिह्न वर्ष	चायू वर्ष	चिह्न वर्ष
आय																
लाभान्श	348.17	166.13	288.33	126.34	149.43	127.40	437.80	235.23	237.64	235.23	237.64	235.23	237.64	235.23	237.64	235.23
ब्याज	7,384.87	8,509.05	9,704.16	10,599.82	4,077.86	4,718.16	8,928.16	9,600.67	7,064.23	9,600.67	7,064.23	9,600.67	7,064.23	9,600.67	7,064.23	9,600.67
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ \$	271.60		574.84		192.00		1,165.07		30.96		30.96		30.96		30.96	
अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ # \$	1,536.18	945.81	926.64	9.87	243.76	(2,320.63)	903.87	(1,092.08)	455.95	(1,092.08)	455.95	(1,092.08)	455.95	(1,092.08)	455.95	(1,092.08)
अन्य आय	0.32	0.34	0.76	0.86	0.08	0.40	0.70	2.30	1.91	2.30	1.91	2.30	1.91	2.30	1.91	2.30
चिह्नी अवधि के समायोजन - आय	5.49		66.53		26.93		66.25		17.58		17.58		17.58		17.58	
पिछले वर्ष संदिग्ध आय के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	15.63	35.32	33.76	3.76	91.97	1.44	45.99	61.57	26.34	61.57	26.34	61.57	26.34	61.57	26.34	61.57
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	325.71		936.45		205.47		458.12		970.52		970.52		970.52		970.52	
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान, पुनरांकित	3,785.57		1,139.54		1,202.32		3,168.17		4,962.47		4,962.47		4,962.47		4,962.47	
उप योग (क)	13,673.54	9,656.65	13,671.03	18,748.65	6,189.82	2,526.77	15,174.13	8,808.69	13,767.60	8,808.69	13,767.60	8,808.69	13,767.60	8,808.69	13,767.60	8,808.69
घटाएं : संदिग्ध समझी गई आय के लिए प्रावधान	557.91	192.68	1,101.47	740.29	525.86	180.89	1,029.07	347.65	2,202.27	347.65	2,202.27	347.65	2,202.27	347.65	2,202.27	347.65
घटाएं : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेशों की लागत	1.90		0.71						4.63		4.63		4.63		4.63	
घटाएं : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान और मूल्यहास	2,763.22		7,772.35		4,273.74		6,230.71		14,014.36		14,014.36		14,014.36		14,014.36	
उप योग (ख)	3,323.03	192.68	8,874.53	748.29	4,799.60	180.89	7,259.78	347.65	16,221.26	347.65	16,221.26	347.65	16,221.26	347.65	16,221.26	347.65
योग (क-ख)	18,350.51	9,849.33	4,796.50	18,000.36	1,390.22	2,345.88	7,914.35	8,461.04	(2,453.66)	8,461.04	(2,453.66)	8,461.04	(2,453.66)	8,461.04	(2,453.66)	8,461.04
राजस्व खाते में प्रावधानों को पुनरांकित करने के कारण व्यय पर आय का																
अधिभार/हानि में वृद्धि/कमी (तात्कालिक 'ठ' में लेखा टिप्पणी सं. 14 देखें)	1,346.16		(5,687.07)		(2,865.95)		(2,804.42)		(8,086.00)		(8,086.00)		(8,086.00)		(8,086.00)	

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (जारी)

रुपए लाख में

	एमआईपी 97 (III)		एमआईपी 97 (IV)		एमआईपी 97 (V)		एमआईपी 98		एमआईपी 98 (II)	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन/भत्ते, भवितव्य निधि में अंशदान और प्रेयट्री कार्यालय व्यय	151.20	132.46	178.29	157.10	73.71	73.97	160.78	150.17	116.27	130.21
एजेंटों को कमीशन	159.20	207.51	178.11	195.62	82.81	104.11	181.01	213.33	125.44	170.96
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	10.97	-	9.93	-	(0.02)	-	0.01	-	-	-
लेखा परीक्षकों की फीस (आवंटित)	116.01	95.83	46.16	37.32	38.68	36.54	102.77	94.74	67.68	56.31
अपलिखित आस्थगित राजस्व व्यय	0.73	0.41	0.86	0.48	0.36	0.23	0.77	0.46	0.56	0.40
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	430.56	451.30	337.94	358.37	266.65	285.52	544.45	556.02	482.06	474.79
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	191.28	218.91	225.57	259.64	93.25	122.26	203.41	248.18	147.10	215.20
सेवा प्रभार	76.51	87.56	90.23	103.86	37.30	48.90	81.36	99.27	58.84	86.08
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	225.16	192.89	265.51	228.78	109.76	107.73	238.43	218.68	173.15	189.62
	(0.97)	-	1.12	-	9.46	-	4.76	-	25.71	-
उप योग (क)	1,360.65	1,366.87	1,333.72	1,341.17	711.96	779.26	1,518.75	1,500.85	1,198.81	1,323.57
घटाएं : विकास प्रारंभित निधि में प्रभारित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़े : प्रदत्त ब्याज *	8.37	-	13.48	-	3.86	-	184.42	-	6.38	-
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि \$	167.32	-	118.35	-	8.59	-	1,892.86	-	279.53	-
जोड़े : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	4,590.49	-	2,361.88	-	2,664.90	-	2,901.10	-	8,714.77	-
जोड़े : मिलान की बकाया मदों के लिए प्रावधान	21.84	-	41.30	-	29.17	-	31.66	-	37.99	-
उप योग (ग)	4,788.02	-	2,534.81	-	2,704.52	-	5,010.24	-	8,499.67	-
योग (क-ख+ग)	6,148.67	1,366.87	3,868.53	1,341.17	3,416.48	779.26	6,528.99	1,500.85	7,695.46	1,323.57
व्यय से आय की अधिकता	4,201.84	8,077.10	927.97	8,659.19	(2,026.26)	1,566.62	1,385.36	6,800.19	(10,149.14)	4,394.47
\$ अंतर योजना कारोबार पर लाभ/(हानि) (शुद्ध) @	10,350.51	9,463.97	4,796.50	10,000.36	1,390.22	2,345.88	7,914.35	8,461.04	(2,453.68)	5,718.04
@ विकास प्रारंभित निधि में निवेश एवं अंतर योजना कारोबार के आंकड़े हैं।	104.28	919.33	456.49	510.75	185.41	(827.91)	(727.79)	(22.23)	(248.57)	(69.56)
* पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना कारोबार के आंकड़े हैं।	-	-	(76.24)	-	-	-	(134.07)	-	-	-



भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

	एमआईपी 97 (III)				एमआईपी 97 (IV)				एमआईपी 97 (V)				एमआईपी 98				एमआईपी 98 (II)			
	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष व्यय से अधिक आय जोड़े/(घटायें) : पिछली अवधि के प्रीमियम / समायोजन	4,201.84 0.02	8,077.10 (80.96)	927.97 1.70	8,659.19 (25.22)	2,026.26 (5.24)	1,566.62 (79.09)	1,385.36 (0.11)	6,880.19 (181.63)							10,149.14 (10,149.14)	4,394.47 (282.28)				
योग	4,201.86	7,996.14	929.67	8,633.97	2,031.50	1,487.53	1,385.25	6,698.56							10,149.14	4,112.19				
वर्ष हेतु आय वितरण	11,608.69	11,288.00	12,196.24	11,702.09	4,983.29	4,899.63	11,788.91	11,572.64							11,093.73	10,934.13				
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	1,362.90	1,167.33	1,706.90	1,321.20	1,261.09	1,199.56	1,601.12	1,590.45							915.97	829.82				
आय वितरण पर कर	1,122.20	2,387.25	1,237.80	2,816.49	566.86	1,310.99	1,225.34	2,828.93							729.36	2,069.86				
समयपूर्व आहरण के लिए प्रदत्त मूल्य वृद्धि		(0.07)		(0.06)		(1.36)		0.12								(1.34)				
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	(9,891.83)	(7,026.37)	(14,213.27)	(7,205.75)	(8,842.74)	(5,921.29)	(13,430.12)	(9,393.58)							(22,888.20)	(9,720.28)				
योग	4,201.86	7,996.14	929.67	8,633.97	2,031.50	1,487.53	1,385.25	6,698.56							10,149.14	4,112.19				

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित

सन्दी लेखाकार

सन्दी लेखाकार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

एम दामोदरन

अध्यक्ष

एस रवि कुमार

महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

एस के मुखोपाध्याय

संयुक्त महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

के के सोनी

भागीदार

रमन होकर

भागीदार

मुंबई

दिनांक :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	एमआईपी 97 (III)				एमआईपी 97 (IV)				एमआईपी 98				एमआईपी 98 (II)			
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'क'																
पूँजी	102,162.69	97,566.08	114,849.31	108,520.48	53,405.54	51,658.30	109,815.01	106,417.59	96,281.14	94,151.20						
यूनिट पूँजी	6.31	5.97	0.10	0.10	0.12	0.59			1.74	2.11						
यूनिटों की विक्री से प्राप्त आवेदन राशि																
योग	102,169.00	97,572.05	114,849.41	108,620.58	53,405.66	51,658.89	109,815.01	106,417.59	96,282.88	94,153.31						
तालिका 'ख'																
प्रारक्षित निधि और अधिशेष																
सामान्य प्रारक्षित निधि																
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष	(16,226.25)	218.53	(11,331.56)	3,323.15	(8,252.99)	2,449.02	(16,253.15)	2,459.87	(21,149.99)	586.66						
राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित	(9,891.83)	(7,026.37)	(14,213.27)	(7,205.75)	(8,842.74)	(5,921.29)	(13,430.12)	(9,383.58)	(22,888.20)	(9,720.28)						
विक्री/पुनर्विक्री/प्रतिद्वार पर प्रीमियम	123.48	152.19	82.43	(59.28)	111.41	101.14	256.53	173.67	353.75	0.80						
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्राप्त, पुनर्निर्मित		2,257.32		13.38		62.28		80.47		50.00						
उप योग (क)	(25,994.60)	(4,398.33)	(25,462.40)	(3,928.49)	(18,984.32)	(3,308.85)	(28,426.74)	(6,679.57)	(43,886.44)	(9,002.82)						
घटाएं : निवेश के मूल्य से मूल्यह्रास के लिए किया गया प्रावधान		8,508.01		3,331.26		2,755.58		5,479.14		4,697.75						
घटाएं : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए किया गया प्रावधान		3,319.91		4,071.81		2,188.56		4,094.44		7,369.39						
घटाएं : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेशों की लागत										0.03						
उप योग (ख)		11,827.92		7,403.07		4,944.14		9,573.58		12,067.17						
योग (क-ख)	(25,994.60)	(16,226.25)	(25,462.40)	(11,331.56)	(18,984.32)	(8,252.99)	(28,426.74)	(16,253.15)	(43,886.44)	(21,149.99)						

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)  
38 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

	एमआईपी 97 (III)				एमआईपी 97 (IV)				एमआईपी 97 (V)				एमआईपी 98				एमआईपी 98 (II)			
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ग'																				
चाबू देयताएं और प्रावधान	244.16	1,191.83	208.52	92.40			121.36	128.74					342.92	107.07	398.28		640.41			
चाबू देयताएं		24.74					37.48								67.26					
विविध लेनदार-अन्य							6.31	13.89					6.23	55.99	7.57		1.80			
निवेशों की क्रय सविदाएं	2.00	38.13	122.05	57.96			348.56	504.78					1,000.06	1,156.69	4,100.57		4,081.05			
बैंक शेष	1,142.15	1,150.35	729.83	1,036.78			2.56	0.24												
अदावी आय का वितरण	2.23	0.38																		
अंतर कार्यलय शेषों में अंतर (शुद्ध)	1,390.54	2,405.43	1,060.40	1,187.14			518.27	647.85					1,349.21	1,319.75	4,573.86		4,723.26			
प्रावधान																				
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय के लिए प्रावधान	880.57	336.50	1,914.53	822.92			821.19	397.94					1,887.86	618.63	3,957.17		1,805.42			
संदिग्ध निवेशों और अमा राशियों के लिए प्रावधान	5,938.12	3,500.62	11,404.67	4,485.95			6,787.46	2,719.19					11,872.31	5,353.38	20,893.09		7,649.26			
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	4,722.44	8,508.81	2,191.72	3,331.26			2,215.16	3,417.49					2,310.97	5,479.14			4,962.47			
मिलान की बकाया मदों के लिए प्रावधान	21.84		41.30				29.17						31.86							
उप योग (रु)	11,542.97	12,345.13	15,552.22	8,560.13			9,852.88	9,534.82					18,103.00	11,451.15	24,688.25		14,417.15			
योग (रु+रु)	12,833.51	14,750.56	16,812.82	9,747.27			10,368.25	7,182.27					17,462.21	12,778.90	29,281.33		19,140.41			



## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

	एमआईपी 97 (III)		एमआईपी 97 (IV)		एमआईपी 97 (V)		एमआईपी 98		रुपए लाख में	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>तालिका 'ड'</b> जमा राशियां एवं अन्य निवेश										
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	18,833.04	2.48	6,385.99	4.20	1,680.89	0.10	132.48	1.02	1,064.83	0.87
योग	18,833.04	2.48	6,385.99	4.20	1,680.89	8.18	132.48	1.02	1,064.83	0.87
<b>तालिका 'च'</b> चापू आस्तियां										
बैंकों में चापू खाता शेष	1,068.17	1,355.31	934.70	1,498.19	301.56	503.73	934.38	1,048.35	830.71	3,055.65
वित्तिय देनदार	2,811.31	702.63	3,170.78	1,665.91	2,391.75	1,266.54	3,578.19	2,116.88	3,249.56	1,267.98
निवेशों की बिक्री - संविदाएं		8.05	53.64		4.39		72.88	62.83		
बकाया और प्रोद्भूत आय	2,059.84	2,613.10	3,381.91	2,588.37	1,704.94	1,616.66	3,975.18	3,177.74	6,548.28	4,653.92
शेयर/डिविडेंड आयेदन राशि		56.00		218.00						
अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध)	18,515.90	9,152.38	6,278.41	15,532.30	1,682.56	356.47	130.19	3,760.74	1,876.77	3,201.15
अंतर कार्यालय सौकों में अंतर (शुद्ध)			-0.95	0.95				0.46	3.65	3.65
योग	24,455.22	13,887.47	13,820.39	21,504.72	6,055.20	3,743.40	9,688.78	10,167.00	11,340.87	12,182.35
<b>तालिका 'छ'</b> आस्थायित राजस्व व्यय										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष	501.78	953.08	449.78	808.15	338.29	683.81	944.51	1,500.53	949.57	1,424.36
घटाएं : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि	430.56	451.30	337.94	358.37	266.65	285.52	544.45	556.02	482.06	474.79
योग	71.22	501.78	111.84	449.78	131.64	398.29	400.06	944.51	467.51	949.57

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना-पत्र

रुपये लाख में

	एमआईपी 98 (III)		एमआईपी 98 (IV)		एमआईपी 98 (V)		एमआईपी 99		एमआईपी 99 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
देयताएं										
पूँजी	150,620.57	145,844.48	98,251.86	95,340.79	98,827.07	94,522.63	282,173.53	280,956.85	135,927.07	135,437.62
प्रारक्षित निधि और अधिभोग	(41,013.04)	(20,928.71)	(18,636.24)	(8,296.59)	(25,983.00)	(11,464.50)	(42,627.07)	(20,317.56)	(26,398.59)	(18,815.16)
चालू देयताएं और प्रावधान	23,827.64	18,568.96	11,633.04	12,952.17	14,055.22	7,099.15	21,876.13	33,525.84	15,090.56	19,272.56
कुल देयताएं	133,235.17	143,484.73	91,248.66	99,996.37	86,899.29	90,157.28	261,422.69	294,175.13	124,819.04	135,895.02
आस्तियां										
निवेश	118,316.83	121,828.48	77,235.81	81,762.55	76,924.44	83,718.45	227,987.82	243,802.36	112,025.81	115,556.89
जमा राशियां और अन्य निवेश	1,412.28	3.22	3,860.59	3.39	1,145.52	0.29	7,969.58	9.36	2,159.85	3.18
चालू आस्तियां	12,679.32	20,003.91	9,456.50	17,026.95	7,916.58	5,016.37	22,835.73	46,298.68	9,896.06	18,014.07
आस्थगित राजस्व व्यय	826.74	1,559.12	695.76	1,203.48	942.75	1,422.17	2,629.56	4,004.3	1,531.32	220.15
कुल आस्तियां	133,235.17	143,484.73	91,248.66	99,996.37	86,899.29	90,157.28	261,422.69	294,175.13	124,819.04	135,895.02

लेखा टिप्पणियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अधिव भाग है।

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुल बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित

सन्दी लेखाकार

सन्दी लेखाकार

कुल के के सोनी एड कं.

एम दामोदरन

अध्यक्ष

एस रवि कुमार

महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

रमन हंकोकर

भागीदार

मुंबई

दिनांक

एस के मुख्याध्याप

संयुक्त महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

न्यासी

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

रुपय लाख में

	एमआईपी 98 (III)		एमआईपी 98 (IV)		एमआईपी 98 (V)		एमआईपी 99		एमआईपी 98 (II)	
	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष
आय	500.30	340.63	316.91	240.37	295.89	388.02	882.35	662.80	468.01	327.81
लाभांश	11,420.07	13,206.20	7,712.39	9,002.71	7,768.68	8,120.13	24,202.78	24,095.43	10,462.52	12,313.93
ब्याज	1,055.51	-	229.16	-	1,837.06	-	373.32	-	1.91	-
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ \$	1,782.74	(2,353.02)	1,457.47	(1,654.17)	621.99	(133.18)	2,596.04	(2,690.76)	1,052.60	(2,766.93)
अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ \$	14.56	2.08	28.13	2.57	0.43	2.15	22.20	1.60	6.89	0.43
अन्य आय	52.69	-	25.16	-	35.88	-	0.64	-	6.33	-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	139.23	17.89	128.09	0.77	17.72	4.23	144.96	17.83	55.30	2.48
पिछले वर्ष की संदिग्ध आय के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	1,091.93	-	1,470.88	-	222.02	-	455.18	-	2,070.08	-
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	1,887.30	-	4,102.58	-	1,414.00	-	3,010.50	-	6,369.31	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान, पुनरांकित	17,944.33	11,213.78	15,471.37	7,592.25	12,313.67	8,381.35	31,648.97	22,066.90	20,492.70	9,877.72
उप योग (क)	784.03	623.18	506.13	477.37	1,215.25	696.85	1,523.69	838.35	1,066.78	73.13
घटाए : संदिग्ध समझी गई आय के लिए प्रावधान	7,102.23	-	5,814.64	-	7,155.25	-	9,814.34	-	7,792.68	-
घटाए : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	7,846.26	623.18	5,528.77	477.37	8,370.50	896.85	11,338.03	838.35	8,469.47	73.13
उप योग (ख)	10,058.07	10,590.60	9,950.60	7,114.88	3,943.17	7,684.50	20,351.94	21,248.55	11,533.83	9,804.59
योग (क-ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
राजस्व खाते में प्रावधानों को पुनरांकित/प्रभाषित करने के कारण व्यय पर आय का	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आधिक्य/(हानि) में शुद्ध/(कमी) (तालिका 'ठ' में लेखा टिप्पणी सं. 14 देखें)	(4,123.00)	-	558.82	-	(5,519.23)	-	(6,348.66)	-	846.48	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (जारी)

व्यय	एमआईपी 96 (III)				एमआईपी 98 (IV)				एमआईपी 99				रुपए लाख में			
	चायू	विहला	तर्ष	तर्ष	चायू	विहला	तर्ष	तर्ष	चायू	विहला	तर्ष	तर्ष	चायू	विहला	तर्ष	तर्ष
वैतनाभते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेयूटी कार्यालय व्यय	218.79	198.78	158.58	139.53	146.52	134.79	499.00	430.39	223.31	184.27	223.31	184.27	223.31	184.27	223.31	184.27
एजेंटों को कमीशन	244.33	278.44	164.78	181.66	163.61	185.61	470.37	484.71	219.35	224.99	219.35	224.99	219.35	224.99	219.35	224.99
स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	0.02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रटो)	121.55	110.77	86.60	69.66	67.46	57.95	78.57	58.02	42.54	36.49	42.54	36.49	42.54	36.49	42.54	36.49
अप्रतिष्ठित आस्थागत राजस्व व्यय	1.05	0.61	0.78	0.43	0.71	0.41	2.40	1.32	1.08	0.57	1.08	0.57	1.08	0.57	1.08	0.57
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	732.38	719.59	507.72	497.99	509.42	449.11	1,434.26	1,393.63	683.56	666.26	683.56	666.26	683.56	666.26	683.56	666.26
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	278.80	328.52	200.63	230.60	185.37	222.77	631.30	711.30	282.52	304.55	282.52	304.55	282.52	304.55	282.52	304.55
सेवा प्रभार	110.72	131.41	80.25	92.24	74.15	89.11	252.52	284.52	113.01	121.82	113.01	121.82	113.01	121.82	113.01	121.82
मिफ्टी अवधि के समायोजन - व्यय	325.81	289.48	236.15	203.19	218.19	196.29	743.09	626.76	332.55	268.35	332.55	268.35	332.55	268.35	332.55	268.35
उप योग (क)	2,853.83	2,057.60	1,434.70	1,415.30	1,370.72	1,336.04	5,119.85	3,990.65	1,311.53	1,807.30	1,311.53	1,807.30	1,311.53	1,807.30	1,311.53	1,807.30
घटाएं : विकास प्रारंभित निधि में प्रणालित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़े : प्रदत्त ब्याज*	11.73	-	18.32	-	7.89	-	288.80	-	87.70	-	87.70	-	87.70	-	87.70	-
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि \$	953.93	-	2.83	-	948.61	-	105.49	-	48.72	-	48.72	-	48.72	-	48.72	-
जोड़े : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्रीप्रतिदान पर हानि	7,091.98	-	9,880.57	-	9,378.59	-	8,672.87	-	1,337.46	-	1,337.46	-	1,337.46	-	1,337.46	-
जोड़े : मिलान की बक़या मदों के लिए प्रावधान	143.84	-	9.25	-	14.77	-	183.88	-	11.37	-	11.37	-	11.37	-	11.37	-
उप योग (ग)	8,179.16	-	9,911.57	-	9,417.87	-	8,661.56	-	1,398.35	-	1,398.35	-	1,398.35	-	1,398.35	-
योग (क-ख-ग)	16,225.38	2,057.60	1,434.70	1,415.30	1,370.72	1,336.04	5,119.85	3,990.65	1,311.53	1,807.30	1,311.53	1,807.30	1,311.53	1,807.30	1,311.53	1,807.30
व्यय से आय की अधिकता	1,165.42	8,533.00	2,301.53	5,899.58	6,348.46	6,348.46	8,899.63	17,257.90	5,728.81	7,997.29	5,728.81	7,997.29	5,728.81	7,997.29	5,728.81	7,997.29
योग	19,390.80	10,590.60	8,350.60	7,114.88	9,417.87	7,684.50	13,919.48	21,248.55	11,532.32	9,804.59	11,532.32	9,804.59	11,532.32	9,804.59	11,532.32	9,804.59
\$ अंतर योजना कारोबार पर लाभ/(हानि) शुद्ध) ⑥	121.88	(1,793.67)	221.53	(982.21)	1,320.45	319.29	556.88	(4,352.41)	(14.26)	(2,818.45)	(14.26)	(2,818.45)	(14.26)	(2,818.45)	(14.26)	(2,818.45)

\* निवेशों की अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्रीप्रतिदान पर हानि

⑥ विकास प्रारंभित निधि में निवेश के अंतर पर लाभ / (हानि) सम्मिलित

\$ पिछले वर्ष के अंकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना कारोबार के अंकड़े हैं।

\* पिछले वर्ष के अंकड़ प्राप्त/प्रदत्त शुद्ध ब्याज के अंकड़े हैं।



**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

	एमआईपी 98 (III)				एमआईपी 98 (IV)				एमआईपी 98 (V)				एमआईपी 99				एमआईपी 99 (II)			
	चाहू	पिछला	वर्ष		चाहू	पिछला	वर्ष		चाहू	पिछला	वर्ष		चाहू	पिछला	वर्ष		चाहू	पिछला	वर्ष	
राजस्व विनियोजन लेखा																				
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष	(165.92)	8,533.00	2,801.93	5,689.58																
व्यय से अधिक आय	0.04	(211.29)		(75.91)																
जोड़े/घटाएँ : पिछली अवधि के प्रीमियम / समायोजन																				
योग	(165.88)	8,321.71	2,801.93	5,623.67																
वर्ष हेतु आय वितरण	13,453.62	12,818.60	9,398.36	9,100.96																
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	5,226.52	5,250.80	2,842.72	2,732.33																
आय वितरण पर कर	1,717.79	3,851.96	1,124.86	2,524.40																
समयपूर्व आहरण पर प्रदत्त मूल्य वृद्धि	(0.28)	(4.26)	(1.05)	(0.34)																
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	(20,583.53)	(13,595.39)	(10,562.96)	(8,733.68)																
योग	(165.88)	8,321.71	2,801.93	5,623.67																

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समन्वय के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटनीबॉय एण्ड पुरोहित

सन्दी लेखाकार

सन्दी लेखाकार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

एम दामोदरन

अध्यक्ष

एस रवि कुमार

महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यायी

रमन होकर

भागीदार

मुंबई

दिनांक :

एस के मुखोपाध्याय

संयुक्त महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यायी



30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

	एमआईपी 98 (III)		एमआईपी 98 (IV)		एमआईपी 98 (V)		एमआईपी 99		एमआईपी 99 (II)		रुपए लाख में
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	
तारिका ग' चालू देयताएं और प्रवधान चालू देयताएं	408.79	139.71	237.64	1,136.18	197.18	51.92	1,378.18	21,902.74	250.20	4,079.19	
विविध लेनदार- अन्य	-	17.77	-	17.80	-	21.48	57.61	143.86	-	22.66	
निवेशों की क्रय सविदाएं	3.24	10.03	9.77	5.06	7.02	11.51	60.25	19.36	46.80	0.02	
बैंक शेष	890.52	963.88	609.11	829.55	466.80	761.70	4,274.28	3,303.47	770.31	1,485.25	
अदावी आय वितरण	-	3.55	-	-	-	-	-	1.05	-	-	
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	1,302.55	1,134.94	856.52	1,988.59	871.00	846.61	5,769.32	25,370.48	1,035.10	5,587.12	
प्रवधान											
संविधान समझी गई बकाया और प्रोदभूत आय के लिए प्रवधान	1,471.53	846.10	931.72	569.21	2,009.43	751.96	2,373.47	981.89	1,079.39	70.65	
संविधान निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रवधान	11,051.22	5,040.92	6,550.34	3,006.58	10,571.39	3,327.95	13,575.36	4,162.97	7,440.91	1,717.99	
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रवधान	9,559.70	11,547.00	3,285.21	-7,387.79	758.83	2,172.63	-	3,010.50	5,527.46	11,896.80	
मिलान की बकाया मदों के लिए प्रवधान	142.64	-	9.25	-	16.77	-	140.98	-	11.67	-	
उप योग (ख)	22,325.09	17,434.02	10,776.52	10,963.58	13,384.22	6,252.54	18,096.81	8,155.36	19,686.28	13,685.44	
योग (क+ख)	23,627.64	18,568.96	11,833.04	12,952.17	14,065.22	7,099.15	21,878.13	33,525.84	29,696.59	19,272.56	



**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग में संचालन तादिकाएं (जारी)

	रुपय लाख में					
	एमआईपी 98 (III)		एमआईपी 98 (IV)		एमआईपी 99	
तादिका 'ड'	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
जमा राशियां एवं अन्य निवेश						
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	1,412.28	3.22		3.39		9.36
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां					8,769.75	1,438.85
					1,199.83	720.00
<b>योग</b>	<b>1,412.28</b>	<b>3.22</b>	<b>1,145.52</b>	<b>0.29</b>	<b>7,969.58</b>	<b>2,158.85</b>
						<b>3.18</b>
तादिका 'च'						
चाहू आस्तियां						
बैंकों में चाहू खाता शेष	891.61	1,024.32		762.82	3,771.39	2,752.26
विविध देनदार	4,132.30	1,510.39		829.07	3,318.49	720.85
निवेशों की बिक्री-संवित्ताएं	317.68					
बकाया और प्रोद्भूत आय	5,946.30	5,673.28		2,711.29	9,098.04	8,253.45
शेयर/डिविडेंड आवेदन राशि				207.00		
अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध)	1,388.43	11,885.92		12,515.72	6,876.82	34,572.12
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	1.00	1.10		1.05	8.90	2.42
<b>योग</b>	<b>12,876.32</b>	<b>20,083.91</b>	<b>7,318.08</b>	<b>5,016.37</b>	<b>20,685.73</b>	<b>46,298.68</b>
						<b>18,014.07</b>
तादिका 'छ'						
आस्थगित राजस्व व्यय						
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष						
जोड़े : वर्ष के दौरान आस्थगित राशि	1,559.12	2,278.71		1,701.47	4,004.78	5,458.36
घटाएं : पिछले वर्ष के समायोजन					(1.81)	
घटाएं : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	732.38	719.59		497.99	1,408.26	1,393.63
<b>योग</b>	<b>826.74</b>	<b>1,559.12</b>	<b>912.76</b>	<b>1,422.17</b>	<b>2,593.89</b>	<b>4,064.73</b>
						<b>2,220.88</b>

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना-पत्र

	डीआईपी 91		एमआईपी 2000		एमआईपी 2000 (II)		एमआईपी 2000 (III)		(रुपए लाख में)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
देयताएं										
पूँजी		19,534.51	149,265.96	147,828.32	52,037.16	54,063.02	64,396.08	64,400.71	61,689.29	65,001.65
प्रारक्षित निधि और अधिशेष	451.47	9,351.54	(47,710.26)	(35,115.40)	(11,241.95)	(7,721.89)	(10,855.66)	(1,395.01)	(7,401.88)	(1,573.51)
चाहू देयताएं और प्रावधान	1,393.94	2,599.19	17,804.73	23,019.47	2,787.31	5,140.61	6,717.84	12,432.76	7,716.42	4,851.75
कुल देयताएं	1,845.41	31,495.84	119,360.43	140,732.39	43,582.52	51,481.74	60,258.27	75,438.46	62,003.83	68,289.89
आस्तियां										
निवेश		20,893.94	109,716.99	130,489.38	40,532.46	47,871.41	49,984.53	55,896.29	55,241.63	63,178.50
जमा राशियां और अन्य निवेश	832.31	1.78	1,002.39	0.23	409.35		2,397.70	1.33	380.00	
चाहू आस्तियां	1,013.10	7,765.79	6,698.45	7,579.30	2,113.57	2,859.02	7,136.50	8,557.52	5,671.34	4,054.20
आस्थगित राजस्व व्यय		34.33	1,942.60	2,663.48	527.14	751.31	739.54	983.32	790.86	1,057.19
कुल आस्तियां	1,845.41	31,495.84	119,360.43	140,732.39	43,582.52	51,481.74	60,258.27	75,438.46	62,003.83	68,289.89

लेखा टिप्पणियां ..... ठ

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुराहित

सन्दी लेखाकार

कृते के. के. सोनी एण्ड कंपनी

सन्दी लेखाकार

एम दामोदरन

अध्यक्ष

एस. रविकुमार

महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

रमन होंकर

भागीदार

के. के. सोनी

भागीदार

एस के मुखोपाध्याय

संपूर्ण महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

मुंबई

दिनांक : 23/12/2002

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष/अवधि का राजस्व लेखा

	डीआईपी 91		एमआईपी 2000		एमआईपी 2000 (II)		एमआईपी 2000 (III)		एमआईपी 2001	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछली अवधि	चालू वर्ष	पिछली अवधि	चालू वर्ष	पिछली अवधि	चालू वर्ष	पिछली अवधि
	(रुपए लाख में)									
आय										
लाभांश	133.66	80.06	329.09	206.91	254.94	113.98	125.00	46.85	221.65	57.92
व्याज	1,690.93	2,728.52	18,538.13	11,615.01	3,874.38	4,373.49	5,787.42	4,510.37	6,100.33	2,885.54
निवेशों की अन्त-योजना बिक्री पर लाभ \$	1,088.47	-	24.82	-	1,234.13	-	3.74	-	564.75	-
अन्त-योजना कारोबार के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ \$	265.57	1,682.26	489.72	(3,341.88)	882.73	(5,026.01)	531.80	198.62	1,373.48	(654.79)
अन्य आय	0.36	0.04	26.45	0.58	4.72	1.39	1.54	1.34	63.78	0.75
पिछली अवधि के समायोजन - आय	14.27	-	(8.59)	-	11.66	-	56.03	-	(56.52)	-
पिछले वर्षों में संचित आय के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	14.60	3.72	54.28	7.52	14.98	-	14.86	-	66.82	-
संचित निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनरांकित	160.04	-	201.72	-	75.74	-	171.56	-	208.25	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान, पुनरांकित	1,003.59	-	17,099.46	-	-	-	748.71	-	-	-
उप-योग (क)	4,371.49	4,494.60	28,755.08	6,488.14	6,383.30	(537.15)	7,459.89	4,757.18	9,597.25	2,289.42
घटाएं : संचित समझी गई आय के लिए प्रावधान										
घटाएं : वर्ष के दौरान अवलिखित / अपलिखित निवेदनों की लागत	32.21	68.54	1,054.11	762.94	288.54	139.30	571.64	315.66	337.73	318.32
घटाएं : निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान										
घटाएं : संचित निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान	1,306.41	-	6,370.28	-	1,126.70	-	3,781.37	-	4,193.66	-
उप-योग (ख)	1,338.52	68.54	7,424.40	762.94	1,704.23	139.30	4,353.01	315.66	4,535.82	318.32
योग (क-ख)	3,032.87	4,426.06	21,330.68	7,725.20	4,559.07	(676.45)	3,106.88	4,441.52	4,901.33	1,971.18
राजस्व लेख में प्रावधानों को पुनरांकित प्रभावित करने के कारण व्यय पर आय का										
आवक्य/हानि में वृद्धि/कमी (तात्कालिक ठ से लेखा टिप्पणी की टिप्पणी सं. 14 देखें)	(142.78)	-	10,830.89	-	(1,359.95)	-	(2,861.10)	-	(3,987.94)	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष / अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

	डीआईपी 91		एमआईपी 2000		एमआईपी 2000 (II)		एमआईपी 2000 (III)		रुपए लाख में	
	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछली अवधि	चायू वर्ष	पिछली अवधि	चायू वर्ष	पिछली अवधि	चायू वर्ष	पिछली अवधि
व्यय										
वेतन / भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और ग्रैज्युटी	16.57	45.63	210.36	188.36	87.65	78.37	113.28	81.11	118.06	47.08
कार्यालय व्यय	42.33	54.80	207.78	225.09	66.09	83.65	115.55	86.58	126.87	50.26
एजेंटों को कमीशन	-	-	3.91	-	16.77	-	-	-	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	30.73	14.68	51.38	78.80	20.31	12.03	24.87	16.10	36.10	3.99
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रि)	0.08	0.14	1.91	0.58	0.42	0.24	0.55	0.25	0.57	0.14
अपेक्षित आस्थगित राजस्व व्यय	34.33	119.79	720.88	710.26	224.17	200.35	248.65	190.99	205.69	97.96
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	8.39	30.17	269.73	311.30	110.88	129.51	146.39	133.69	146.39	78.54
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	8.39	30.17	106.45	124.52	44.25	51.81	57.32	53.47	58.78	31.42
सेवा प्रभार	24.68	66.45	313.25	274.30	131.52	114.12	150.86	118.12	175.87	88.56
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	0.93	-	(58.38)	-	(3.88)	-	3.88	-	36.14	-
उप-योग (क)	186.49	361.83	1,822.46	1,913.21	777.36	670.08	855.15	680.31	869.87	377.95
घटाएं : डीआरएफ में प्रभारित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप-योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़े : प्रदत्त ब्याज	6.88	-	10.87	-	6.53	-	6.53	-	6.17	-
जोड़े : निवेशों की अंतर-योजना बिक्री पर हानि \$	1,898.77	-	8.94	-	781.33	-	781.33	-	53.89	-
जोड़े : अंतर-योजना कारोबार के अलावा निवेश की बिक्री / प्रतिदान पर हानि	1,379.03	-	19,250.84	-	2,850.73	-	3,281.42	-	1,898.85	-
जोड़े : मिलान की शेष मदों के लिए प्रावधान	10.83	-	60.81	-	2.61	-	16.97	-	16.97	-
उप-योग (ग)	3,286.71	-	18,421.88	-	3,441.30	-	3,537.40	-	3,586.98	-
योग (क-ख-ग)	3,456.14	361.83	20,243.72	1,913.21	4,186.56	670.08	4,253.57	680.31	3,866.87	377.95
व्यय से आय की अधिकता	(423.27)	4,064.23	1,886.88	5,811.99	(588.86)	(1,346.53)	(1,108.89)	3,761.21	(588.86)	1,583.15
योग	3,032.87	4,428.06	21,330.60	7,725.20	4,888.69	(676.45)	3,144.68	4,441.32	3,278.01	1,871.10
\$ अंतर-योजना कारोबार पर लाभ / (हानि), शुद्ध ०	(910.89)	735.05	15.08	(1,209.52)	452.88	(2,710.94)	2.74	(117.36)	452.88	(861.46)
डीआरएफ में निवेश के अंतरण पर लाभ / (हानि) शामिल है	(861.19)	-	-	-	(328.68)	-	-	-	-	-

\* पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना कारोबार है

\* पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध लाभ / प्रदत्त ब्याज है



भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष / अवधि का राजस्व लेखा

रमट राख म									
	कीआईपी 91		एसआईपी 2000		एसआईपी 2000 (II)		एसआईपी 2000 (III)		एसआईपी 2001
	घातु वर्ष	सिफरता वर्ष	घातु वर्ष	सिफरती अवधि	घातु वर्ष	सिफरती अवधि	घातु वर्ष	सिफरती अवधि	घातु वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा गिफते तुलन-पत्र के अनुसार शेष खय से आय की अधिकता जोड़े/घटाये) : सिफरती अवधि के प्रीमियम / समायोजन	(423.27) (0.20)	4,054.23 (28.28)	1,066.96 -	5,811.99 177.59	500.49 -	(1,346.53) 410.55	3,761.21 -	948.36 -	1,593.15 -
	(423.59)	4,035.95	1,066.96	5,989.58	500.49	(935.98)	3,761.21	948.36	1,593.15
वर्ष के लिए आय वितरण गिफते वर्ष के लिए आय वितरण आय वितरण पर कर समयपूर्व आहरण पर प्रदत्त वृद्धि सामान्य प्रावर्धित निधि में अवस्थित शेष	154.79 (0.04) 9.88 (588.22)	683.95 0.01 141.14 3,210.85	10,675.98 2,048.77 1,250.70 (3.80) (12,865.68)	12,925.81 3,712.13 3,541.97 (1.97) (14,188.36)	3,999.96 119.71 381.45 (1.89) (3,598.74)	5,063.87 125.50 765.84 (0.36) (6,880.83)	2,054.03 - 412.87 (0.01) 1,294.32	5,250.46 1,368.82 940.36 (1.46) (9,300.20)	1,192.88 - 210.64 - 189.63
	योग	(423.59)	4,035.95	1,066.96	5,989.58	500.49	(935.98)	3,761.21	948.36

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटरीबीय एण्ड पुरहित  
समिती लेखाकार

कृते के. के. सोनी एण्ड कंपनी  
समिती लेखाकार

एस. दामोदरन  
अध्यक्ष

एस. रविगुमार  
महासचिव  
निधि लेखा विभाग

न्यायी

रमन हंकोकर  
भागीदार

के.के. सोनी  
भागीदार

एस. के. सुबोपाध्याय  
संयुक्त महासचिव  
निधि लेखा विभाग

मुद्रांक :  
दिनांक :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

रुपए लाख में

	डीआईपी 91		एमआईपी 2000		एमआईपी 2000 (II)		एमआईपी 2000 (III)		एमआईपी 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'क' यूनिट पंजी यूनिट पंजी यूनिटों की बिक्री पर प्राप्त आवेदन राशि		19,534.44 0.07	149,169.04 96.92	147,732.25 96.07	52,035.96 1.20	54,007.79 55.23	64,393.03 11.24	64,393.03 7.68	61,685.90 3.39	64,984.62 17.03
योग		19,534.51	149,265.96	147,828.32	52,037.16	54,063.02	64,396.06	64,400.71	61,689.29	65,001.65
तालिका 'ख' प्रारम्भित निधि और अधिशेष सामान्य प्रारम्भित निधि पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष राजस्व विनियोजन लेखों से अंतरित बिक्री / पुनर्वर्धित / प्रतिदान पर प्रदत्त प्रीमियम संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनर्भुक्त	9,361.54 (388.22) (8,211.85)	8,379.67 3,218.85 (98.76) 8.15	(26,115.40) (17,835.09) 290.83	(5,986.84) (14,188.36) 0.28	(7,721.30) (3,958.74) (878.68)	(261.85) (6,880.63)	(6,208.31) (6,739.50) 289.19	(1,573.51) (6,330.80) 507.83	(1,573.51) (6,330.80) 507.83	189.63
अप योग (क)	851.47	11,491.91	(47,776.25)	(20,175.00)	(11,341.36)	(6,964.38)	(6,657.65)	1,294.31	(7,481.36)	189.63
घटाएं: निवेशों के मूल्य में जमा राशियों के लिए प्रावधान		1,003.59		12,426.87				748.71		
घटाएं: संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान		1,126.78		2,514.33		757.51		1,940.61		1,763.14
अप योग (ख)		2,130.37		14,940.40		757.51		2,689.32		1,763.14
'1' = (क-ख)		9,361.54		(85,115.40)		(7,721.89)		(1,395.01)		(1,573.51)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

	ईआर्डी 91		एमआईपी 2000		एमआईपी 2000 (II)		एमआईपी 2000 (III)		रुपए लाख में	
	30.06.2002		30.06.2001		30.06.2002		30.06.2001		30.06.2002	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका ग										
घातु देयताएं और प्रावधान										
घातु देयताएं										
विविध लेनदेन - अन्य	1,244.04	42.04	118.86	140.36	73.88	373.70	71.89	9,149.02	178.49	28.18
निवेशों की क्रय सविदाएं								13.53		
बैंक ऋण	17.25	3.96	19.82	8.59	27.86	27.96	37.51	0.81	113.23	12.56
अदाती आय वितरण	59.85	175.67	940.58	950.11	182.31	1,464.04	868.17	264.42	234.50	369.24
अन्य योजनाओं की देय (मुद्रा)						2,303.40			434.96	1,969.20
उप योग (क)	1,319.14	221.61	778.38	1,109.06	284.87	4,189.10	279.57	9,427.76	960.80	2,379.18
प्रावधान										
संविदा समझौते की बकाया और प्रोव्यूअर आय के लिए प्रावधान										
संविदा निवेशों और अन्य राशिओं के लिए प्रावधान	3.16	115.85	1,759.07	763.83	488.32	187.15	872.88	315.56	586.39	320.59
निवेशों के मूल्य में सुधारों के लिए प्रावधान	57.91	1,258.74	8,732.60	2,564.33	1,835.32	784.36	5,550.42	1,940.61	6,155.39	2,161.98
मिलान की शेष मदों के लिए प्रावधान	18.43	1,003.59	6,482.79	23,582.25	396.99		15.97	748.71		
उप योग (ख)	79.50	2,378.18	17,855.37	26,910.41	2,583.34	971.51	6,439.27	3,094.98	13.94	
योग (क+ख)	1,398.64	2,599.79	17,884.75	28,819.47	2,787.31	5,160.61	6,717.84	12,432.76	6,795.82	2,482.57
									7,718.48	4,661.75

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

रुपए लाख में

	डीआईपी 91		एमआईपी 2000		एमआईपी 2000 (II)		एमआईपी 2000 (III)		एमआईपी 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'घ' निवेश निवेश (लागत या छटी हुई लागत पर) केन्द्र और राज्य सरकार की प्रतिभूति पर डिबेंचर एवं बॉण्ड @ अधिमान शेयर इक्विटी शेयर @ सावित्री ऋण	-	15,612.51 409.72 7,557.54 14.17	77,052.82 166.86 32,497.31 -	86,844.58 166.86 43,477.94 -	583.13 26,529.85 486.97 12,922.51	35,346.02 559.48 11,965.91 -	12,582.13 40,425.51 622.85 12,265.80	600.78 43,305.29 932.48 10,323.08	53,982.46 1,041.50 8,154.54 63,178.50	-
योग	-	23,693.94	109,718.99	130,489.38	40,532.46	47,871.41	65,896.29	55,241.83	63,178.50	-
उद्धृत (लागत पर) अनोद्धृत (लागत पर)	-	7,429.04 16,264.90	31,611.14 78,105.85	42,632.15 87,857.23	13,296.74 27,235.72	11,470.00 36,401.41	24,597.92 41,298.37	10,869.67 44,352.56	8,147.31 55,031.19	-
उद्धृत (बाजार मूल्य) अनोद्धृत (मूल्यानुक्रम पर)	-	6,046.92 16,643.43	22,953.05 80,281.15	16,455.23 90,451.90	11,856.27 28,367.20	10,368.03 38,358.65	21,030.12 44,117.46	9,853.23 45,068.37	7,884.11 56,288.09	-
निवेशों के मूल्य में वृद्धि / (मूल्यह्रास)	-	22,690.35	163,234.20	106,907.13	40,223.47	48,726.68	85,147.58	55,823.54	64,172.20	-
योग ('ख' - 'क')	-	(1,003.59)	(6,482.79)	(23,582.25)	(300.99)	855.27	(748.71)	600.57	993.78	-
टिप्पणियाँ : ① डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर : (a) अपूर्ण क्रय-संवित्ताओं सहित, एक से अधिक वर्ष (क) ..... (b) अपूर्ण बिक्री-संवित्ताओं सहित एक से अधिक वर्ष (ख) ..... ② अचल प्रदात शेयरों / डिबेंचरों / बॉण्डों की अनुमापी देयता	-	-	-	-	0.14	-	-	-	-	-

## भारतीय वृन्ट ट्रस्ट

(भारतीय वृन्ट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

	रुपए लाख में					
	बीआईपी 91		एमआईपी 2000		एमआईपी 2000 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'क' जमा राशियाँ और अन्य निवेश मुद्रा बाजार बाध्यताएं कंपनियों / संस्थाओं में जमा राशियाँ	832.31	1.78	402.39	0.23	169.35	1.33
			600.94		246.80	
योग	832.31	1.78	1,003.33	0.23	416.15	1.33
तालिका 'घ' घातु आस्तियाँ बैंकों में घातु खाता शेष विविध देन्दार निवेशों की बिक्री संविदाएं बकाया और प्रोव्यूत आय शेयर / डिबेंचर आवंटन राशि अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध) अंतर कार्यक्रम शेषों में अंतर (शुद्ध)	128.17 58.74 0.01 6.94 818.24	240.65 337.03 - 605.94 6,582.17	899.25 608.70 15.34 5,108.61 365.65	915.30 860.99 - 4,943.61 659.40	125.69 468.38 72.67 1,277.86 166.47	283.68 545.58 - 2,666.10 150.00 4,911.16 1.00
योग	1,013.10	7,765.79	9,988.45	7,579.30	2,113.57	8,557.52
तालिका 'ङ' आस्थायित राजस्व व्यय पिछले वृत्तन-पत्र के अनुसार शेष जोड़ें : वर्ष के दौरान आस्थायित राशि घटाएं : पिछले वर्ष के लिए समायोजन घटाएं : वर्ष के दौरान उपलिखित राशि	34.33	154.12	2,683.48	3,363.71	751.31	1,087.19
				11.16	5.82	24.57
				1.13	0.96	0.27
	34.33	119.79	720.88	710.26	224.17	190.99
योग		34.33	1,942.80	2,663.48	527.14	983.32
					738.54	766.28
						1,057.19
						4,054.20
						1,155.15
						97.96
						1,057.19

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना पत्र

	एमईपी 92		एमईपी 93		एमईपी 94		एमईपी 95		(रुपए लाख में)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
देयताएं										
पूँजी		33,764.65	14,675.08	15,834.25	23,640.18	26,301.38	36,756.76	41,058.16	7,496.39	8,451.00
प्रारक्षित निधि और अधिशेष	(1,411.33)	13,286.35	(159.33)	(904.36)	(3,649.64)	(4,209.85)	(4,230.91)	(5,551.99)	56.04	(335.19)
चालू देयताएं और प्रावधान	1,516.33	6,145.65	436.47	1,255.22	4,698.46	5,433.79	7,422.62	12,566.78	1,599.65	2,237.89
कुल देयताएं	1,491.98	53,196.88	14,953.22	16,485.11	24,897.00	27,525.32	39,942.47	47,672.95	9,254.08	10,353.70
आस्तियां										
निवेश	5.67	50,169.10	12,964.55	15,443.16	23,605.69	26,416.45	37,834.27	45,007.44	8,421.99	9,266.29
जमा राशियां और अन्य निवेश	489.34	0.60	700.50	-	500.77	0.19	541.50	0.47	256.32	0.10
चालू आस्तियां	996.97	2,934.12	1,262.04	976.18	683.72	923.56	1,277.20	2,224.07	404.56	842.83
आस्थगित राजस्व व्यय	-	93.06	26.13	65.77	106.82	185.12	289.50	440.97	171.21	244.48
कुल आस्तियां	1,491.98	53,196.88	14,953.22	16,485.11	24,897.00	27,525.32	39,942.47	47,672.95	9,254.08	10,353.70
लेखा टिपिंगियां										

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरहित  
सनदी लेखाकार

कृते के. के. सोनी एण्ड कंपनी  
सनदी लेखाकार

एम दामोदरन

अध्यक्ष

एस. रविकुमार

महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

रमन हंगेकर

भागीदार

के. के. सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 23/12/2002

न्यासी

न्यासी

एस के मुखोपाध्याय

संयुक्त महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

रुपए लाख में

	एप्रैली 92		एप्रैली 93		एप्रैली 94		एप्रैली 95		एप्रैली 96	
	चालू वर्ष	सिखला वर्ष	चालू वर्ष	सिखला वर्ष	चालू वर्ष	सिखला वर्ष	चालू वर्ष	सिखला वर्ष	चालू वर्ष	सिखला वर्ष
आय	615.32	688.98	234.23	180.07	315.99	234.12	1,067.12	352.23	177.78	83.80
लाभांश	487.11	-	159.36	-	155.78	42.42	210.18	-	48.65	-
ब्याज	8,315.53	-	343.57	-	205.96	-	129.11	-	69.64	-
अंतर-योजना निवेशों की बिक्री पर लाभ \$	10,802.07	1,805.27	3,295.41	337.93	1,940.56	(4,210.36)	3,079.84	(962.74)	716.63	1,737.52
अंतर-योजना कारोबार के अलावा निवेशों की बिक्रीप्रतिदान पर लाभ \$	0.36	0.27	-	-	172.25	-	0.10	0.52	0.09	-
अन्य आय	64.30	-	45.26	-	20.89	-	88.60	-	23.46	-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	21.78	47.60	36.35	22.23	24.27	22.14	18.68	9.66	2.61	2.86
पिछले वर्षों में संदिग्ध आय के लिए किया गया प्रावधान, पुनर्कित	25.67	-	2.34	-	1.43	-	-	-	-	-
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनर्कित	5,498.99	-	379.52	-	692.53	-	5,028.34	-	228.27	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान, पुनर्कित	25,831.13	2,542.12	4,496.04	540.23	3,529.46	(3,911.70)	9,823.97	(600.33)	1,281.15	1,824.18
उप-योग (क)	8.18	45.63	0.88	39.69	8.02	28.35	2.40	32.34	0.37	5.58
घटाएँ : संदिग्ध सम्पत्ती गई आय के लिए प्रावधान	-	-	1.49	-	0.34	-	3.21	-	-	-
घटाएँ : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित/अप्रतिष्ठित निवेश की लागत	28.58	-	2.34	-	7.96	-	-	-	-	-
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों और मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	38.76	45.63	4.71	39.69	10.33	28.35	5.61	32.34	0.37	5.58
उप-योग (ख)	25,794.37	2,496.49	4,491.33	500.54	3,511.14	(3,940.06)	9,818.36	(632.67)	1,280.78	1,818.60
योग (क-ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
राजस्व लेख में प्रावधानों को पुनर्कित/प्रसारित करने के कारण व्यय पर आय का अधिव्यय/ (कमी) में वृद्धि/(कमी) (तारिका 'ठ' में लेखा दिव्यानी की टिप्पणी सं. 14 देखें)	5,498.99	-	379.52	-	692.53	-	5,028.34	-	228.27	-

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (जारी)

[illegible]

**0डीआरएफ में निवेश के अंतरण पर लाभ / (हानि) शामिल है**

पिछले वर्ष के आंकड़े शब्द हानि एवं अंतर योजना कारोबारी है

पिछले वर्ष के आंकड़े प्राप्त / प्रदत्त शब्द ग्याल है



**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

	एमईपी 92		एमईपी 93		एमईपी 94		एमईपी 95		एमईपी 96	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष	2,600.21	1,908.93	380.07	190.87	14.18	(4,284.99)	930.54	(1,346.71)	327.85	1,586.99
व्यय से आय की अधिकता	(1.48)	(112.63)	(0.25)	281.35	(0.71)	(25.16)	(0.09)	(8.93)		(0.91)
जोड़ें/(घटाएं) : पिछली अवधि के प्रीमियम / समायोजन	2,598.73	1,796.30	379.82	472.22	13.47	(4,310.15)	930.45	(1,355.64)	327.85	1,586.08
योग										
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण			(0.02)	1,940.91						1,328.00
वर्ष के लिए आय वितरण				434.76						292.16
आय वितरण पर कर	2,598.73	1,796.30	378.84	(1,903.45)	13.47	(4,310.15)	930.45	(1,355.64)	327.85	(34.08)
समान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	2,598.73	1,796.30	379.82	472.22	13.47	(4,310.15)	930.45	(1,355.64)	327.85	1,586.08
योग										

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के. के. सोनी एण्ड कंपनी  
सनदी लेखाकार

एम दामोदरन  
अध्याक्ष

एस. रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

के. के. सोनी  
भागीदार

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

रमन हंगेकर  
भागीदार

मुंबई :  
दिनांक :

**भातीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भातीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	एप्रैली 92		एप्रैली 93		एप्रैली 94		एप्रैली 95		एप्रैली 96	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'क' यूनिट पूंजी यूनिटों की बिक्री पर प्राप्त आवेदन राशि										
		33,761.59	14,675.17	15,833.34	23,847.75	26,300.95	38,752.65	41,053.77	7,489.78	8,443.97
		3.09	0.91	0.91	0.43	0.43	4.11	4.39	6.63	7.03
योग		33,764.68	14,676.08	15,834.25	23,848.18	26,301.38	38,756.76	41,058.16	7,496.39	8,451.00
तालिका 'ख' प्राचक्षित निधि और अधिशेष सामान्य प्राचक्षित निधि पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित बिक्री/पुनर्खरीद/प्रतिदान पर प्रदत्त प्रीमियम सदस्य निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनरांकित										
	13,286.35	18,661.07	(604.36)	3,033.75	(4,209.85)	5,369.44	(5,851.99)	7,896.67	(335.19)	1,894.35
	2,598.73	1,796.30	379.84	(1,903.45)	13.47	(4,310.15)	930.45	(1,355.64)	327.85	(34.08)
	(16,009.49)	(1,652.17)	65.19	(484.48)	546.74	(125.40)	784.63	(436.40)	85.38	(298.83)
	(124.41)	18,805.20	(159.33)	645.82	(3,549.84)	935.39	(4,208.81)	6,104.63	92.24	1,361.44
घटाएं : बोनस यूनिटों का समायोजन/आवृत्तन				864.26						
घटाएं : निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रवधान		5,498.99		379.52		5,141.63		12,056.11		1,686.63
घटाएं : सदस्य निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान		18.59		4.67						
घटाएं : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेश की लागत		1.27		1.73		3.61		0.51		
उप योग (ख)		5,518.85		1,250.18		5,145.24		12,056.62		1,686.63
योग (क-ख)	(124.41)	13,286.35	(159.33)	(604.36)	(3,549.84)	(4,209.85)	(4,208.81)	(5,951.99)	92.24	(335.19)

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

रुपए लाख में

	एमईपी 92		एमईपी 93		एमईपी 94		एमईपी 95		एमईपी 96	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ग'										
घातु देयताएं और प्रावधान	1,032.79	469.39	136.20	142.79	(34.17)	147.68	148.59	126.04	85.59	44.48
घातु देयताएं					227.26	25.60		230.36		94.72
विविध लेनदार - अन्य	315.27	63.96	11.10	26.00	46.89	53.30	144.05	27.12	15.16	107.07
निवेशों की ऋण संविदाएं			0.25		0.93					
बैंक शेष				244.66						
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)			224.27	381.72					101.35	276.75
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)										
अदावी आय वितरण	1,344.06	538.35	371.62	796.17	240.01	226.58	282.64	383.52	262.10	523.02
प्रावधान										
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रेरित आय के लिए प्रावधान	3.24	87.86	3.10	71.18	2.70	65.58	1.47	127.15	0.59	18.24
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान		20.85	9.35	9.35	6.53					
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान		5,498.99		379.52	4,449.10	5,141.63	7,028.77	12,056.11	1,408.36	1,696.63
मिलान की बकाया मदों के लिए प्रावधान	265.09		52.20		0.12		101.74		29.05	
उप योग (रु)	268.33	5,607.50	64.65	460.05	4,488.45	5,207.21	7,129.96	12,183.26	1,497.55	1,714.87
योग (रु+रु)	1,616.39	6,145.85	436.47	1,255.22	4,698.46	5,433.79	7,422.62	12,566.78	1,869.65	2,237.89

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

[illegible]

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी)

	एमईपी 92		एमईपी 93		एमईपी 94		एमईपी 95		एमईपी 96	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ड' जमा राशियां और अन्य निवेश मुद्रा बाजार बाध्यताएं	489.34	0.60	700.50		500.77	0.19	541.50	0.47	256.32	0.10
योग	489.34	0.60	700.50		500.77	0.19	541.50	0.47	256.32	0.10
तालिका 'च' चालू आस्तियां बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री-संबिद्धाएं बकाया और प्रोव्यूत आय शेयर / डिबेंचर आवेदन राशि अन्य योजनाओं से देय (मुद्रा) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (मुद्रा)	471.23 40.36 4.36 481.07 0.91	283.08 14.79 49.05 374.34 0.01	223.36 12.56 309.45 27.99 686.86	529.56 15.96 266.73 163.73 0.20	69.76 6.69 55.48 63.45 492.32	21.67 8.43 - 180.07 713.39	183.68 1.38 374.22 73.63 110.15 532.36 1.73	126.07 2.16 49.57 294.21 1,752.01 0.05	106.57 16.31 13.66 16.02 252.00	356.04 16.58 43.50 56.65 370.02 0.04
योग	960.57	2,934.12	1,387.04	976.18	1,093.12	923.56	1,277.39	2,224.07	404.66	842.83
तालिका 'छ' आस्थापित राजस्व व्यय मिछेरे तुलन-पत्र के अनुसार शेष घटाएं : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि	53.08 83.08	236.43 143.37	66.77 26.94	112.14 46.37	165.12 76.30	282.35 97.23	446.07 181.47	636.29 195.32	244.46 73.27	335.90 91.42
योग	136.16	379.80	93.71	158.51	241.42	389.58	627.54	831.61	317.73	427.32

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना-पत्र

	ईओएफ		एमईपी 97		एमईपी 98		एमईपी 99		(रुपए लाख में)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
देयताएं										
पूँजी										
प्रारक्षित निधि और अधिशेष	47.62	14.29	4,455.21	5,172.14	1,492.30	1,932.61	288.34	348.37	2,174.16	2,063.41
चाहू देयताएं और प्रालयान	199.31	1,864.37	(383.21)	(637.29)	342.34	193.89	194.35	247.41	(14.34)	(201.39)
			1,547.38	2,260.46	210.35	441.00	38.61	192.00	375.59	667.84
कुल देयताएं	246.93	1,878.66	5,619.38	6,795.31	2,044.99	2,567.50	521.50	787.78	2,535.41	2,529.86
आस्तियां										
निवेश										
जमा राशिवां और अन्य निवेश	110.12	0.49	5,175.01	6,375.76	1,872.38	2,311.80	477.73	667.16	2,378.52	2,140.22
चाहू आस्तियां	136.81	1,878.17	107.63	0.04	55.34	0.04	3.79	0.02	64.41	0.07
आस्त्यगत राजस्व व्यय			218.57	253.45	70.51	184.57	27.93	103.89	92.48	389.57
			118.17	166.06	46.76	71.09	12.85	16.71		
कुल आस्तियां	246.93	1,878.66	5,619.38	6,795.31	2,044.99	2,567.50	521.50	787.78	2,535.41	2,529.86
लेखा टिप्पणियां										

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटरीबॉय एण्ड पुरहित  
सनदी लेखाकार

कृते के. के. सोनी एण्ड कंपनी  
सनदी लेखाकार

एम यमोदहन  
अध्यक्ष

एस. रविकुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

रमन हंगेकर  
भागीदार

के. के. सोनी  
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 23/12/2002

न्यासी

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

भारतीय युनिट ट्रस्ट  
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

	ईओएफ		एप्रैप्री 97		एप्रैप्री 98		एप्रैप्री 99		ईटीएसपी	
	चायु वर्ष	चिखला वर्ष	चायु वर्ष	चिखला वर्ष	चायु वर्ष	चिखला वर्ष	चायु वर्ष	चिखला वर्ष	चायु वर्ष	चिखला वर्ष
आय		7.51	119.49	58.41	69.87	20.54	15.28	6.16	46.49	28.93
लाभांश		16.51	20.46	-	22.75	16.10	6.30	8.60	18.70	-
व्याज	44.79	-	9.05	-	15.22	-	0.98	-	3.75	-
निवेशों की अंतर-योजना विक्री पर लाभ \$	-	(58.85)	186.25	239.73	213.79	(387.76)	42.29	(128.12)	123.89	155.60
अंतर-योजना कारोबार के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर लाभ \$	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01	-
अन्य आय	-	-	4.57	-	2.12	-	0.77	-	0.34	-
सिखली अवधि के समायोजन - आय	0.23	-	2.07	1.66	0.33	0.47	0.01	0.81	0.01	1.00
सिखले वर्षों में संदिग्ध आय के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	0.58	0.35	748.36	-	279.78	-	156.28	-	103.04	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान, पुनरांकित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप-योग (क)	45.60	(34.48)	1,070.25	299.80	903.86	(350.65)	221.92	(112.55)	311.23	185.53
घटाएँ : संदिग्ध समझी गई आय के लिए प्रावधान	0.03	0.97	1.36	4.03	0.46	1.63	0.04	2.48	0.48	1.14
घटाएँ : वर्ष के दौरान अवशिष्ट/अवशिष्ट निवेश की लागत	-	-	3.42	-	-	-	-	-	-	-
उप-योग (ख)	0.03	0.97	4.78	4.03	0.46	1.63	0.04	2.48	0.48	1.14
योग (क-ख)	45.57	(35.45)	1,065.47	295.77	903.40	(352.28)	221.88	(115.03)	310.75	184.39
राजस्व लेख में प्रावधानों को पुनरांकित/प्रभारित करने के कारण व्यय पर आय का आधिक्य/ (कमी) में वृद्धि/ (कमी) (तालिका 'ठ' में लेखा टिप्पणी की टिप्पणी सं. 14 देखें)	-	-	744.94	-	279.78	-	156.28	-	123.04	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

व्यय	ईओएफ		एमईपी 97		एमईपी 98		एमईपी 99		(रुपय लाख में)	
	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष
वहन / भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और ग्रेज्यूटी कार्यालय व्यय	4.22	3.12	8.39	9.72	3.61	3.73	1.15	1.13	3.74	2.58
प्रचार व्यय	-	10.91	13.28	17.81	6.48	5.97	2.81	1.90	8.32	8.14
एजेंटों को कमीशन	-	-	-	-	-	-	-	-	24.23	5.38
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	2.46	6.88	7.42	17.77	3.75	2.86	0.93	1.00	1.37	11.25
लेखा परीक्षकों की फीस (आबंटित)	-	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	3.74	4.62
अप्रतिष्ठित आस्थगित राजस्व व्यय	-	10.61	47.89	74.76	24.33	20.61	4.66	2.15	0.05	0.05
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	-	2.06	4.25	6.43	4.57	6.17	1.46	1.86	4.73	4.27
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	-	2.06	4.25	6.43	1.83	2.47	0.58	0.74	1.88	1.71
सेवा प्रभार	-	4.54	12.50	14.16	5.38	5.44	1.71	1.64	5.56	3.76
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	(6.30)	-	(5.46)	-	0.91	-	(0.20)	-	2.35	-
उप-योग (क)	0.38	40.23	82.58	147.13	50.91	47.38	13.15	10.47	55.96	41.76
घटाएं : ईओएफ में प्रभासित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	8.71	-
उप-योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	8.71	-
जोड़े : प्रदत्त ब्याज *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़े : निवेशों की अंतर-योजना बिक्री पर हानि \$	-	-	0.42	63.32	0.18	-	0.08	-	0.16	3.79
जोड़े : अंतर-योजना कारोबार के अलावा निवेशों की बिक्री / प्रतिदान पर हानि	-	-	82.86	-	156.48	-	20.81	-	6.16	-
जोड़े : मिलान की शेष मदों के लिए प्रवधान	-	-	710.95	-	182.24	-	139.96	-	59.47	-
उप-योग (ग)	3.57	-	22.95	-	42.35	-	9.31	-	0.45	-
योग (क-ख-ग)	3.57	-	816.98	63.32	361.25	-	170.14	-	66.26	3.79
व्यय से आय की अधिकता	3.95	40.23	909.56	210.45	412.16	47.30	183.29	10.47	113.53	45.55
योग	41.62	(75.60)	155.91	85.32	191.24	(399.59)	38.59	(125.50)	197.22	138.84
\$ अंतर-योजना कारोबार पर लाभ (हानि) (शुद्ध) 6	45.57	(35.45)	1,065.47	295.77	603.40	(352.28)	221.88	(115.03)	310.75	184.39
ईओएफ में निवेश के अंतरण पर लाभ / (हानि) शामिल है	-	98.97	(73.61)	768.56	(141.26)	(359.15)	(19.82)	(77.92)	(2.41)	54.18
# पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना कारोबारी हैं।	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
* पिछले वर्ष के आंकड़े प्राद / प्रदत्त शुद्ध ब्याज हैं।	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना-पत्र

(रुपय लाख में)

	ईओएफ		एप्रैली 97		एप्रैली 98		एप्रैली 99		ईटीएफएसी	
	आरम्भ वर्ष	सिक्का वर्ष	आरम्भ वर्ष	सिक्का वर्ष	आरम्भ वर्ष	सिक्का वर्ष	आरम्भ वर्ष	सिक्का वर्ष	आरम्भ वर्ष	सिक्का वर्ष
राजस्व वित्तियोजन सेवा पिछले तुलना-पत्र के अनुसार शेष व्यय से आय की अधिकांश जोड़ें/घटाएँ : पिछली अवधि के प्रीमियम / समायोजन	41.62	(75.68) 3.63	155.91 9.76	85.32 (0.44)	191.24 0.88	(399.58) (0.49)	38.59 (125.50) (0.49)	197.22 (0.24)	138.84 (0.76)	
योग	41.62	(72.05)	156.67	84.88	191.24	(398.70)	38.59	196.98	138.08	
वर्ष के लिए आय वितरण पिछले वर्षों के लिए आय वितरण आय वितरण पर कर समयापूर्व आहरण पर प्रदत्त वृद्धि निष्पत्ति / पुनर्खरीद पर सांकेतिक / प्रदत्त प्रीमियम सान्धान्य प्रारम्भित निधि में अंतरित शेष		212.67					41.60	52.23	204.42	
								14.74	2.11	
		46.79					4.35	11.50		
					0.07		85.59	0.19		
	41.62	(331.51)	156.67	84.88	191.24	(398.77)	(53.08)	(204.71)	(66.34)	
योग	41.62	(72.05)	156.67	84.88	191.24	(398.70)	38.59	196.98	138.08	

महत्वपूर्ण सेवा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार  
कृते बाटलीबॉय एण्ड पुराहित  
सन्दी सेवाकार

कुत्ते के. के. सोनी एण्ड कंपनी  
सन्दी सेवाकार

एन इमोशन  
अध्यक्ष

एच. रविशंकर  
महाप्रबंधक  
निधि सेवा विभाग

न्यायी

एन के सुबोपाय्य  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि सेवा विभाग

न्यायी

के. के. सोनी  
सारीकार

रमन होंकर  
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 23/12/2002

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1993 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलन-पत्र

	ईओएफ		एमईपी 97		एमईपी 98		एमईपी 99		ईटीएसपी	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'क' पूँजी यूनिट पूँजी यूनिटों की बिक्री पर प्राप्त आवेदन राशि	-	-	4,454.18 1.03	5,171.11 1.03	1,487.48 4.82	1,927.79 4.82	288.34	348.37	2,174.16	2,063.41
योग	-	-	4,455.21	5,172.14	1,492.30	1,932.61	288.34	348.37	2,174.16	2,063.41
तालिका 'ख' प्रारंभित निधि और अधिशेष सामान्य प्रारंभित निधि पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित बिक्री / पुनर्खरीद / प्रतिदान पर प्रदत्त प्रीमियम	14.29 41.62 (8.29)	805.74 (331.51) (459.94)	(637.29) 156.67 97.41	1,662.70 84.88 (170.04)	183.89 181.24 (42.79)	1,007.00 (398.77) (18.39)	247.41 (53.06)	499.06 (204.71)	(201.39) 194.87 (7.82)	271.53 (66.34) 55.53
उप योग	47.62	14.29	(633.21)	1,577.54	342.34	589.84	194.35	294.35	(14.34)	260.72
घटाएं : निधियों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	-	-	-	2,214.83	-	395.95	-	48.94	-	462.11
उप योग	-	-	-	2,214.83	-	395.95	-	48.94	-	462.11
योग	47.62	14.29	(633.21)	(637.29)	342.34	193.89	194.35	247.41	(14.34)	(201.39)

(रुपए लाख में)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलन-पत्र

	ईओएफ		एयईपी 97		एयईपी 98		एयईपी 99		ईडीएसपी	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ग'										
चालू देयताएं और प्रावधान	185.02	1,818.38	40.96	14.11	2.59	2.95	2.72	1.84	1.78	2.60
चालू देयताएं					11.18	-	13.80	-	-	74.06
वित्तिग लेनदार - अन्य					2.59	2.70	2.48	25.31	0.16	0.28
निवेशों की क्रय सेविदाएं	2.65	36.11	18.81	17.40	-	-	8.70	6.84	7.75	98.51
बैंक शेष	8.07	6.02	-	-	-	-	1.79	-	-	-
अदाली आय वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	2.89	6.43
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.88
संवीक्षाधीन आवेदन राशि	185.74	1,860.51	57.77	31.51	16.36	5.65	29.49	33.99	12.28	-
उप योग (क)										
प्रावधान										
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोव्जुत आय के लिए प्रावधान			0.19	14.12	0.10	4.03	0.01	1.73	0.07	0.14
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए		3.86	1,466.47	2,214.83	151.54	431.32	-	156.28	302.79	485.82
मिलान की बकाया मदों के लिए प्रावधान	3.57	-	22.95	-	42.35	-	9.31	-	0.45	-
उप योग (ख)	3.57	3.86	1,489.61	2,228.95	193.99	435.35	9.32	158.01	303.24	485.96
योग (क+ख)	199.31	1,864.37	1,547.38	2,260.46	210.35	441.00	38.81	192.00	375.59	667.84

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलन-पत्र

[illegible]

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलन-पत्र

	ईओएफ		एमईपी 97		एमईपी 98		एमईपी 99		ईटीएसपी	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तारिका 'ड' जमा राशियाँ और अन्य निवेश मुद्रा बाजार बाध्यताएं कंपनियों / संस्थाओं में जमा राशियाँ	110.12	0.49	107.63	0.04	55.34	0.04	3.79	0.02	52.78	0.07
योग	110.12	0.49	107.63	0.04	55.34	0.04	3.79	0.02	11.63	0.07
तारिका 'च' चावू आस्तियां बैंकों में चावू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री संविदाएं बकाया और प्रोद्भूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	27.93 0.37 - 0.24 108.27	71.76 0.69 - 10.74 1,794.98	66.99 0.52 37.94 7.30 105.82	72.59 0.24 - 39.02 141.60	9.12 2.15 - 4.83 54.41	7.82 2.12 8.19 15.22 151.20	9.46 1.03 15.27 2.17 -	33.14 0.69 - 4.21 65.85	12.89 0.28 19.73 4.14 55.46	109.30 0.07 18.43 15.03 246.74
योग	136.61	1,878.17	218.57	253.45	70.51	104.57	27.53	103.89	92.49	399.57
तारिका 'छ' आस्थगित राजस्व व्यय पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष घटाएं : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	-	10.61	166.06	240.82	71.09	91.70	16.71	18.86	-	-
घटाएं : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	-	10.61	47.89	74.76	24.33	20.61	4.86	2.15	-	-
योग	-	-	118.17	166.06	46.76	71.09	12.05	16.71	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना पत्र

	मास्टरबॉयर प्लस 1991		सीजीयूस 1992		मास्टर शोध 1993		ईड मास्टर 1993		इंडेक्स सिलिवेट इक्विटी फंड	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
देयताएं										
पूजी .....	29,512.52	31,845.49	93,476.99	100,408.09	17,449.05	19,940.78	3,354.31	3,647.24	2,051.77	1,758.41
प्रारंभित निधि एवं अधिशेष .....	19,056.10	20,913.40	(160.65)	(8,724.02)	4,560.21	5,199.65	(298.00)	(518.84)	603.09	710.55
चालू देयताएं एवं प्रावधान .....	9,188.75	11,578.82	28,089.35	37,831.38	2,021.07	1,821.73	326.64	517.05	129.88	232.64
कुल देयताएं	57,757.37	64,337.71	121,407.89	129,313.45	24,030.33	26,962.17	3,382.95	3,645.45	2,784.74	2,701.60
आस्तियां										
निवेश .....	56,026.28	61,824.53	110,808.60	120,555.71	21,808.78	24,547.58	2,952.97	2,498.67	2,694.54	2,156.80
जमा राशियां एवं अन्य निवेश .....	1,178.83	0.30	4,358.68	1.54	351.36	0.17	181.18	0.23	78.76	0.12
चालू आस्तियां .....	1,562.26	2,512.88	6,242.53	8,756.20	1,870.19	2,414.42	268.82	1,146.55	91.06	499.72
आस्थगित राजस्व व्यय .....									30.38	44.96
कुल आस्तियां	57,757.37	64,337.71	121,407.89	129,313.45	24,030.33	26,962.17	3,382.95	3,645.45	2,784.74	2,701.60

लेखा टिप्पणियां: .....

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेख का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुनो बाटरीबॉय एण्ड प्रोपर्टिज  
सन्दी लेखाकार

कुनो के सीनी एण्ड कं.  
सन्दी लेखाकार

रमन हंगेकर  
भगीवार

के के सीनी  
भागीवार

एस के मुजोभायाय  
बहादुर महेशचंद्रक  
निधि लेखा विभाग

न्यायी  
न्यायी

एस दामोदरन  
अध्यक्ष

एस रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

भारतीय युनिट ट्रस्ट  
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

रुपए लाख में

	मास्टर रोयर प्लान 1991		सीजीयूस 1992		मास्टर ग्रेड 1993		ग्रेड मास्टर 1993		इंटेक्स सिलेक्ट इक्टिटी फंड	
	चायू वर्ष	सिखता वर्ष	चायू वर्ष	सिखता वर्ष	चायू वर्ष	सिखता वर्ष	चायू वर्ष	सिखता वर्ष	चायू वर्ष	सिखता वर्ष
आय	1,097.74	727.47	2,055.42	1,067.50	515.01	398.70	163.86	20.35	33.00	22.86
लाभांश	279.27	-	793.21	396.07	100.88	-	46.65	33.45	29.27	5.53
ब्याज	391.38	-	1,297.06	-	676.37	-	21.72	-	0.13	-
निवेशों की अंतर योजना विक्री पर लाभ \$	2,369.04	(811.25)	8,451.17	(11,078.52)	3,270.82	3,100.96	356.59	(1,155.41)	93.13	811.25
अंतर योजना करेबार् के अतिरिक्त निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर लाभ \$	1,088.16	77.19	2,498.78	1,462.48	(9.29)	(964.76)	25.95	10.26	(48.05)	(421.06)
आय समकार (बुद्ध)	0.12	0.02	8.52	0.44	0.01	0.04	-	-	0.09	-
अन्य आय	93.15	-	220.53	-	78.42	-	7.78	-	3.62	-
सिखती अवधि के समायोजन - आय	89.28	45.82	106.43	125.25	21.08	11.86	2.64	3.59	0.54	0.88
सिखती वर्ष संहिता आय के लिए प्रावधान, पुनरांकित	2,804.47	-	9,657.87	-	-	-	32.40	-	12.78	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान, पुनरांकित	-	-	0.01	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अपरिचित निवेश की लागत	8,192.89	39.25	25,048.90	(8,028.78)	4,854.19	2,546.80	657.89	(1,047.76)	124.91	419.46
उप योग (क)	1.57	50.89	9.22	86.50	0.48	18.20	0.09	3.66	0.96	6.08
घटाए : संहिता निवेश के लिए प्रावधान	34.87	-	348.39	-	24.05	-	1.96	-	1.95	-
घटाए : वर्ष के दौरान अपरिचित/अपेक्षित निवेश की लागत	38.24	50.89	356.81	84.50	24.53	18.20	2.05	3.66	2.31	6.08
योग (क-का)	8,188.36	(11.84)	24,733.19	(8,113.28)	4,829.87	2,528.60	655.84	(1,051.42)	122.80	413.38
राजस्व लेख में प्रावधानों को पुनरांकित/प्रभाति करने के कारण राय पर आय का	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अधिकार/हानि में वट्टि/कमी (तासिक ठ में लेखा टिप्पणी सं. 14 देखें)	2,789.80	-	9,311.29	-	(24.05)	-	30.44	-	11.43	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

[illegible]

## पिछले वर्ष के आंकड़ें शुद्ध हानि एवं अंतर योजना कारोबार के आंकड़ें हैं।

पिछले वर्ष के आंकड़ें प्राप्त/प्रदत्त शुद्ध ब्याज के आंकड़ें हैं।



भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

रुपय लाख में

	मास्टररोलर क्लस 1991		सीजीयूएस 1992		मास्टर ग्रेड 1993		ग्रैंड मास्टर 1993		इंटेक्स सिमेलर इक्विटी फंड	
	घातू वर्ष	पिछला वर्ष	घातू वर्ष	पिछला वर्ष	घातू वर्ष	पिछला वर्ष	घातू वर्ष	पिछला वर्ष	घातू वर्ष	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	4,172.37	(857.74)	10,282.78	(9,417.72)	2,076.57	1,819.71	222.79	(1,151.78)	(7.11)	308.36
व्याय से आय की अतिरिक्तता	4.77	(95.51)	6.15	(147.09)	(0.40)	(78.80)	0.12	(2.85)	5.45	(0.88)
जाड़े/एटाए : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन										
योग	4,177.14	(953.25)	10,288.93	(9,564.81)	2,076.17	1,740.91	222.91	(1,154.63)	(1.66)	307.48
वर्ष के लिए आय वितरण										
पिछली अवधि के लिए आय वितरण	3,677.67	5,147.31			2,065.06	2,535.24		364.98	238.33	278.13
सामान्य प्रापकित निधि में अंतरित शेष	0.29	(0.01)	6.44	5.20	0.09	6.31	14.06	0.06	1.33	
	498.98	(6,100.55)	10,295.48	(9,570.01)	(8.97)	(800.64)	208.96	(1,519.67)	(236.91)	26.35
योग	4,177.14	(953.25)	10,295.48	(9,564.81)	2,076.17	1,740.91	222.91	(1,154.63)	(1.66)	307.48

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न अंग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटरीबॉय एण्ड प्रोपर्टिज  
सन्दी लेखाकार

कृते के के सोनी एण्ड कं.  
सन्दी लेखाकार

एस बसोवरन

एस रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

रमन होंकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

एस के मुखोपाध्याय  
सहायक महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

मुंबई  
दिनांक :

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

		भारतीय यूनिट ट्रस्ट		सीजीयूस 1992		भारत प्रोथ 1993		ग्रैंड मास्टर 1993		इंडेक्स सिलेक्ट इक्विटी फंड	
		मास्टरबीयर प्लस 1991		30.06.2002		30.06.2001		30.06.2002		30.06.2002	
तालिका 'क' पूँजी यूनिट पूँजी घटाए : निरसन लंबित होने पर पुनः क्रय किए गए यूनिटों का अंकित मूल्य	योग	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
		29,651.01 138.49	32,000.95 155.46	93,601.25 122.26	100,746.68 340.59	17,464.71 15.66	19,971.40 30.62	3,354.56 0.25	3,647.63 0.39	2,051.77 -	1,758.41 -
तालिका 'ख' प्रारक्षित निधि एवं अधिसंच यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष (यूपीआर) वर्ष के दौरान संग्रहीत/प्रदत्त प्रीमियम (शुद्ध) पिछले वर्ष अवलिखित/अप्रतिष्ठित निवेश की लागत, पुरांकित निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रारधान, पुरांकित	योग	29,512.52	31,845.49	93,478.99	100,406.09	17,449.05	19,940.78	3,354.31	3,647.24	2,051.77	1,758.41
		(50,453.63) (2,356.28)	(47,040.16) (3,411.57)	(40,814.48) (1,724.12)	(38,830.81) (1,969.34)	(19,337.74) (830.49)	(17,746.61) (1,587.35)	(343.71) 11.99	(1,236.34) 3.18	(873.56) 131.86	(673.56) -
उप योग (क) घटाए : वर्ष के दौरान अवलिखित/अप्रतिष्ठित निवेश की लागत घटाए : संशोधन निवेशों एवं जमा राशियों के लिए प्रारधान	उप योग (ख) I = (क-ख)	(52,808.91)	(50,221.73)	(42,538.60)	(40,800.15)	(19,868.22)	(19,333.86)	(343.72)	(343.61)	(841.71)	(673.56)
		-	231.90	-	13.85	-	3.78	-	0.10	-	-
सामान्य प्रारक्षित निधि पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित	उप योग (क) घटाए : निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रारधान	71,367.03 498.98	87,391.71 (6,100.55)	32,090.48 10,287.49	66,778.48 (9,570.01)	24,537.40 (8.97)	25,338.04 (800.64)	(175.13) 208.65	1,344.54 (1,519.67)	1,384.11 (239.31)	1,471.19 28.35
		71,866.01	81,291.10	42,377.95	57,208.47	24,528.43	24,537.40	33.72	(175.13)	1,144.80	1,499.54
उप योग (ख) II = (क-ख)	योग (I + II)	-	9,924.13	-	25,119.01	-	-	-	-	-	115.43
		71,866.01	71,387.03	42,377.95	32,090.46	24,528.43	24,537.40	33.72	(175.13)	1,144.80	1,384.11
		19,066.10	20,913.40	(160.85)	(8,724.02)	4,860.21	5,199.66	(288.00)	(519.94)	603.08	710.55

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए सर्वो के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी..)

रुपए लाख में

	मास्टरप्लान फस 1991		सीजीयूएस 1992		मास्टर ग्रोथ 1993		ग्रैंड मास्टर 1993		इंडेक्स सिलेक्ट इक्विटी फंड	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तारिका 'ग'										
चालू देयताएं एवं प्रावधान										
चालू देयताएं	268.28	77.11	374.39	442.72	183.02	194.74	18.41	20.40	2.27	2.74
वित्तिय लेनदार - अन्य	80.11	-	925.88	427.74	-	-	-	26.59	-	-
निवेशों की क्रय संविदाएं	4.72	32.72	7.77	11.11	3.14	2.43	1.07	1.87	3.39	9.73
संविधाधीन आवेदन राशि	53.41	248.82	286.87	374.60	106.81	133.60	4.95	1.23	0.45	21.07
बैंक ऋण	1,482.77	1,114.14	3,727.43	3,888.59	1,341.08	1,435.90	97.97	285.08	16.90	75.17
अदानी आय वितरण							0.23	0.19		
अंतर कार्यलय ऋणों में अंतर (शुद्ध)	1,889.29	1,472.79	5,322.18	5,144.76	1,837.95	1,766.87	122.83	315.34	22.81	108.71
प्रावधान										
संदिग्ध समझी गई बकाया एवं प्रोदभूत आय के लिए प्रावधान	2.77	191.90	66.50	393.94	0.79	55.06	0.07	16.09	0.26	8.50
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशिओं के लिए प्रावधान	-	-	875.96	675.95	-	-	-	-	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	7,119.06	9,924.13	21,788.05	31,426.73	-	-	153.28	185.02	102.85	115.43
मिलान की बकाया मदों के लिए प्रावधान	177.83	-	266.70	-	393.23	-	89.71	-	4.06	-
उप योग (ख)	7,399.46	10,106.03	22,787.29	32,488.62	394.02	55.06	204.01	201.71	198.97	123.93
योग (क+ख)	9,108.75	11,578.82	28,096.35	37,631.38	2,821.87	1,821.73	326.84	517.05	128.83	232.84

भारतीय युनिट ट्रस्ट  
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अभिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

	रुपए लाख में									
	मास्टर शेयर प्लस 1991		सीजीएस 1992		मास्टर शेयर 1993		ग्रैंड मास्टर 1993		इंडेक्स लिक्विड इक्विटी फंड	
तालिका 'घ'	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
निवेश										
निवेश (लागत या घटी हुई लागत पर)										
डिबेंचर एवं बॉण्ड @	278.27	250.02	115.34	0.05	16.12	3.00	-	0.01	-	-
अधिमाम शेयर	0.09									
इक्विटी शेयर @	54,747.92	61,574.51	110,691.16	120,555.66	21,792.66	24,544.58	2,952.97	2,498.66	2,584.54	2,156.80
	55,026.28	61,824.53	110,806.50	120,555.71	21,808.78	24,547.58	2,952.97	2,498.67	2,584.54	2,156.80
उद्धृत (लागत पर)										
अनोद्धृत (लागत पर)	54,235.38	61,073.76	103,338.56	115,158.94	21,698.27	24,456.90	2,948.09	2,493.79	2,584.54	2,156.80
	798.90	750.77	7,467.94	5,396.77	110.51	90.68	4.88	4.88	-	-
उद्धृत (बाजार मूल्य)	55,026.28	61,824.53	110,806.50	120,555.71	21,808.78	24,547.58	2,952.97	2,498.67	2,584.54	2,156.80
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	47,642.30	51,631.67	87,960.84	88,420.14	23,573.95	25,758.34	2,797.38	2,309.86	2,481.89	2,041.37
	284.33	288.73	1,078.60	708.84	40.86	76.10	2.56	3.19	-	-
	47,926.63	51,900.40	89,039.44	89,128.98	23,614.81	25,834.44	2,799.94	2,313.05	2,484.89	2,041.37
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि/मूल्यह्रास										
	(7,119.69)	(9,224.13)	(21,769.06)	(31,426.73)	1,806.88	1,284.84	(183.23)	(185.82)	(102.69)	(115.43)
योग ('ख' - 'क')										
रिपयिया : 01. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर										
(क) अपूर्ण वर्ष संवत्सर्गों सहित										
एक से अधिक वर्ष (क).....										
(ख) अपूर्ण विवरी संवत्सर्गों सहित										
एक से अधिक वर्ष (ख).....										

02. अंशतः प्रदात शेयरों/डिबेंचरों/ बॉण्डों की अनुमारी देकाएं

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी..)

रुपय लाख में

[illegible]

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना-पत्र

रुपए लाख में

	म्यूचुअल फंड 1986		यूएस 1992		मनी मार्केट फंड		यूटीआई एमवीयूपी 98		महिला यूनिट योजना 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
देयताएं										
मुंजी.....	91,289.30	91,272.46	5,981.56	6,655.68	5,304.92	27,230.65	7,010.07	7,010.12	813.39	905.44
प्रारक्षित निधि और अधिशेष.....	17,763.76	16,926.49	2,042.09	1,681.72	3,294.68	13,896.07	4,627.69	1,703.39	83.99	5.25
चालू देयताएं और प्रावधान.....	3,627.68	22,707.45	967.27	1,482.87	289.70	120.86	4.26	2,835.02	9.32	31.92
कुल देयताएं	112,680.74	130,906.40	8,990.92	9,820.27	8,899.30	41,247.58	11,642.02	11,548.53	906.70	942.61
आस्तियां										
निवेश.....	107,261.17	127,095.83	8,592.73	9,081.26	2,068.57	4,096.59	11,145.44	10,952.39	808.35	300.00
जमा राशियां और अन्य निवेश.....	2,080.09	0.58	127.54	0.13	3,244.50	4,746.78	160.49	0.07	16.06	0.16
चालू आस्तियां.....	3,292.98	3,728.61	270.65	738.88	3,586.23	32,404.21	249.82	423.53	60.46	617.23
आवृत्त राजस्व व्यय.....	46.50	81.38	-	-	-	-	86.27	172.54	18.83	25.22
कुल आस्तियां	112,680.74	138,906.40	8,990.92	9,820.27	8,899.30	41,247.58	11,642.02	11,548.53	906.70	942.61

लेखा दिपणिया.....

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित

सन्दी लेखाकार

कृते के सोनी

सन्दी लेखाकार

एम दामोदरन

अध्यक्ष

एस रवि कुमार

महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

रमन हरीकर

भागीदार

के के सोनी

भागीदार

एस के मुखोपाध्याय

संयुक्त महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

मुंबई

दिनांक :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष/अवधि हेतु राजस्व लेखा

	रुपए लाख में									
	म्यूचुअल फंड 1986		यूएस 1992		मनी मार्फेट फंड		यूटीआई एसीयूपी 98		महिला यूनिट योजना 2001	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
आय	2,526.71	1,737.28	182.00	94.56	-	-	397.91	177.00	0.87	-
लाभ/शुल्क	635.08	82.72	45.93	48.52	1,078.86	2,404.74	39.94	52.75	86.20	17.94
खाज	1,091.71	-	114.13	-	8.16	-	-	-	1.13	-
निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हुआ लाभ \$	5,455.15	14,264.67	503.16	(438.05)	-	(95.77)	167.96	(869.38)	28.30	2.88
अंतर योजना कारोबार के अलावा निवेश की विक्री/प्रतिदान पर हुआ लाभ # \$	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.95)	0.71
आय समकार (शुद्ध)	0.34	0.35	-	-	0.38	0.58	21.25	0.02	-	-
अन्य आय	68.64	-	25.46	-	-	-	7.38	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन-आय	26.86	220.46	8.13	8.93	-	-	4.50	10.34	-	-
पिछले वर्ष सट्टिच आय के लिए किया गया प्रवधान, अब पुनरांकित	9,178.65	-	508.19	-	-	1.74	2,804.60	-	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रवधान, पुनरांकित	18,983.14	16,305.48	1,347.00	(284.04)	1,067.40	2,311.29	3,443.54	(629.27)	110.55	21.53
उप योग (क)	24.09	100.20	5.44	11.98	-	-	4.49	23.52	-	-
घटाएं : सट्टिच समझौ गई आय हेतु प्रवधान	49.17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएं : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेशों की लागत	-	-	-	-	0.15	-	-	-	-	-
घटाएं : निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रवधान	35.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएं : सट्टिच निवेशों एवं मूल्यह्रास के प्रति प्रवधान	109.09	100.20	5.44	11.98	0.15	-	4.49	23.52	-	-
उप योग (ग)	18,874.05	16,205.28	1,381.56	(296.02)	1,067.25	2,311.29	3,439.05	(652.79)	110.55	21.53
योग (क-ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
राजस्व लेखों में प्रवधानों को पुनरांकित / प्रभावित किए जाने के कारण व्यय से अधिका/(कम) आय में हुई वृद्धि/(कमी) (कृपया सारणी 'ठ' में लेखा दिवसियों की दिवसीय स. 14 का संदर्भ लें)	9,093.65	-	508.19	-	(0.15)	1.74	2,804.60	-	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष/अवधि हेतु राजस्व लेखा (जारी...)

व्यय	न्यूयुअल फंड 1986		यूएस 1992		मनी मार्केट फंड		यूटीआई एमपीयूपी 98		रूपए लाख में	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन/भत्ते, भवित्व्य निधि में अंशदान एवं ग्रैजुएट	208.06	211.03	15.88	16.39	25.88	-	19.22	15.50	1.91	0.38
कार्यालय व्यय	299.39	327.21	21.84	28.78	21.77	95.47	19.38	17.60	2.61	0.39
प्रसार व्यय	-	-	-	-	59.57	-	-	-	56.19	12.01
एजेंटों को कमिशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	104.04	92.26	11.77	19.17	13.01	10.31	1.10	1.68	1.91	-
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	1.00	0.65	0.08	0.05	0.12	-	0.09	0.05	0.72	0.32
संविद्य ऋणों के लिए प्रावधान	-	-	-	-	449.59	-	-	-	0.05	0.05
अपलिखित आरक्षित राजस्व व्यय	34.88	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	-	-
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	54.10	80.28	4.17	6.99	13.10	23.64	24.31	25.61	5.39	1.71
स्टफ कर्याण निधि के लिए अंशदान	-	-	-	-	-	-	9.73	10.24	2.41	0.62
सेवा प्रभार	309.84	307.31	23.65	23.87	38.54	-	28.62	22.57	0.97	0.25
पिछली अवधि हेतु समायोजन-व्यय	16.91	-	24.45	-	(0.01)	-	(0.05)	-	2.84	0.55
उप योग (क)	1,028.22	1,053.62	101.84	95.25	821.57	129.42	188.67	179.52	75.18	16.28
घटाए : ईआरएफ में प्रभारित व्यय	-	-	-	-	73.76	-	-	-	48.08	-
उप योग (ख)	-	-	-	-	73.76	-	-	-	48.08	-
जोड़ : प्रदत्त ब्याज *	10.39	-	0.81	-	1.45	-	0.91	-	0.14	-
जोड़ : निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हुई हानि \$	864.05	-	0.52	-	58.01	-	0.56	-	-	-
जोड़ : अंतर योजना कारोबार के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर हुई हानि	15,862.15	-	745.74	-	5.71	-	321.87	-	5.80	-
जोड़ : भित्तन की बकाया मदों के लिए प्रावधान	270.03	-	27.48	-	-	-	2.74	-	-	-
उप योग (ग)	17,006.62	-	774.55	-	65.17	-	328.06	-	5.94	-
योग (क) - (ख) + (ग)	18,034.84	1,053.62	876.39	95.25	812.98	129.42	514.75	179.52	33.04	16.28
व्यय से अधिक आय	839.21	15,151.66	505.17	(391.27)	474.27	2,181.87	2,824.30	(832.31)	77.51	5.25
\$ अंतर योजना लेनदेन पर लाभ / (हानि) (शुद्ध) @	18,874.05	16,205.28	1,381.56	(296.02)	1,087.25	2,311.29	3,439.05	(652.79)	118.55	21.53
* पिछले वर्ष के आकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना अंतरण के अंतर्गत हैं।	227.66	13,229.89	113.61	338.01	(49.85)	-	(0.56)	(479.80)	1.13	-
* पिछले वर्ष के आकड़े प्राप्त/प्रदत्त, शुद्ध ब्याज के आकड़े हैं।	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष/अवधि हेतु राजस्व विनियोजन लेखा

रुपए लाख में

	म्यूचुअल फंड 1966		यूएस 1992		मनी मार्केट फंड		यूटीआई एमवीयूपी 98		महिला यूनिट योजना 2001	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष										
खय से आय की अधिकता	839.21	15,151.66	505.17	(391.27)	474.27	2,181.87	2,924.30	(832.31)	77.51	5.25
जोड़/(घटाएं): पिछली अवधि का प्रीमियम/समायोजन	-	(381.12)	(0.03)	(3.10)	-	-	-	1.44	(1.02)	-
	839.21	14,770.54	505.14	(394.37)	474.27	2,181.87	2,924.30	(830.87)	76.49	5.25
वर्ष के लिए आय वितरण										
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	1.94	9,127.25	-	1,129.75	5.97	-	-	-	-	-
आय वितरण पर कर	-	(0.79)	-	-	-	-	-	-	-	-
बिक्री / पुनर्खरीद पर संग्रहीत/प्रदत्त प्रीमियम	-	930.98	-	248.54	-	-	-	-	-	-
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	837.27	4,713.10	144.77	339.24	-	-	-	-	-	-
	839.21	14,770.54	360.37	(2,111.90)	468.30	2,181.87	2,924.30	(830.87)	76.49	5.25
योग	839.21	14,770.54	505.14	(394.37)	474.27	2,181.87	2,924.30	(830.87)	76.49	5.25

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटरीबॉय एण्ड पुरोहित

सनदी लेखाकार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

एम दामोदरन

अध्यक्ष

एस रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

रमन हंगेकर  
भागीदार

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

मुंबई  
दिनांक:

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

रुपए लाख में

	म्यूचुअल फंड 1986		यूएस 1992		मनी मार्केट फंड		यूटीआई एमवीयूपी 98		महिला यूनिट योजना 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'क'										
पूँजी	91,291.06	91,291.07	5,981.56	6,655.68	5,304.92	27,223.19	7,010.07	7,010.07	813.39	905.44
यूनिट पूँजी	0.03	0.03	-	-	-	7.46	-	0.05	-	-
यूनिटों की बिक्री पर प्राप्त आवेदन राशि	1.79	18.64	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : निरसन लेबित होने पर पुनःकय किए गए यूनिटों का अंकित मूल्य	91,289.30	91,272.46	5,981.56	6,655.68	5,304.92	27,230.65	7,010.07	7,010.12	813.39	905.44
योग										
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि और अधिशेष										
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन वर्ष के अनुसार शेष (यूपीआर)	-	-	-	-	7,261.69	1,223.97	-	-	-	-
वर्ष के दौरान संग्रहीत/प्रदत्त प्रीमियम (शुद्ध)	-	-	-	-	(11,069.69)	6,037.72	-	-	2.25	-
योग I	-	-	-	-	(3,808.00)	7,261.69	-	-	2.25	-
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन वर्ष के अनुसार शेष	16,926.49	21,664.72	1,681.72	4,995.25	6,634.36	4,452.51	1,703.39	5,338.89	5.25	-
राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित	837.27	4,713.10	360.37	(2,111.90)	468.30	2,181.87	2,924.30	(830.87)	76.49	5.25
संदिग्ध निवेशों एवं मूल्यह्रास के प्रति प्रावधान पुनरांकित	-	2.69	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (क)	17,763.76	26,380.51	2,042.09	2,883.35	7,102.66	6,634.38	4,627.69	4,508.02	81.74	5.25
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	-	9,314.20	-	1,201.42	-	-	-	2,804.60	-	-
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	136.68	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : वर्ष के दौरान अवसिद्ध / अपरिचित निवेश की लागत	-	3.14	-	0.21	-	-	-	0.03	-	-
उप योग (ख)	-	9,454.02	-	1,201.63	-	-	-	2,804.63	-	-
योग II = (क - ख)	17,763.76	16,926.49	2,042.09	1,681.72	7,102.66	6,634.38	4,627.69	1,703.39	81.74	5.25
योग III	17,763.76	16,926.49	2,042.09	1,681.72	3,294.66	13,896.07	4,627.69	1,703.39	83.99	5.25

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
.30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

तालिका 'ग' घातु देयताएं और प्रावधान घातु देयताएं विविध लेनदार-अन्य निवेशों की क्रय-संवित्ताएं बैंकों में शेष अदावी आय वितरण आवेदन राशि जिसकी छानबीन लंबित है	म्यूचुअल फंड 1986		यूएस 1992		मनी मार्केट फंड		यूटीआई एमवीयूवी 98		महिला यूनिट योजना 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
उप योग (क)	3,007.21	3,955.99	246.37	256.77	299.55	120.17	1.52	7.70	9.32	31.92
प्रावधान										
संविदा समझौता गई बकाया और प्रोद्धत आय के लिए प्रावधान	27.25	158.21	0.19	24.68	-	-	-	22.72	-	-
संविदा निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान	187.63	151.80	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	135.56	9,314.20	693.23	1,201.42	0.15	0.69	-	2,804.60	-	-
मिलान की बकाया मदों के लिए प्रावधान	270.03	9,127.25	27.48	-	-	-	2.74	-	-	-
आय वितरण के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	620.47	18,751.46	720.90	1,226.10	0.15	0.69	2.74	2,827.32	-	-
योग (क+ख)	3,627.68	22,707.45	967.27	1,482.87	299.70	120.86	4.26	2,835.02	9.32	31.92

रुपए लाख में

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

तालिका 'घ' निवेश निवेश (लागत या घटी लागत पर) डिबेंचर और बॉण्ड @ इक्विटी शेयर @	म्यूचुअल फंड 1986		यूएस 1992		मनी मार्केट फंड		यूटीआई एमवीयूपी 98		रुपए लाख में	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
योग	483.80 106,777.37 107,261.17	336.04 126,759.79 127,095.83	8,592.73 8,592.73	9,081.24 9,081.26	2,068.57 2,068.57	4,096.59 4,096.59	33.98 11,111.46 11,145.44	33.98 10,918.41 10,952.39	551.39 256.96 808.35	300.00 300.00 300.00
उद्धृत (लागत पर)	104,881.37	125,025.00	8,377.69	9,055.48	-	-	11,084.54	10,867.95	256.96	-
अनोद्धृत (लागत पर)	2,379.80	2,070.83	215.04	25.78	2,068.57	4,096.59	60.90	84.44	551.39	300.00
उद्धृत (बाजार मूल्य)	107,261.17	127,095.83	8,592.73	9,081.26	2,068.57	4,096.59	11,145.44	10,952.39	808.35	300.00
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	106,387.78	116,882.21	7,851.89	7,864.75	-	-	12,033.55	8,094.38	301.39	-
	737.83	899.42	47.61	15.09	2,068.42	4,095.90	22.52	53.41	559.15	300.00
	107,125.61	117,781.63	7,899.50	7,879.84	2,068.42	4,095.90	12,056.07	8,147.79	860.54	300.00
योग ('ख' - 'क')	(135.56)	(9,314.20)	(693.23)	(1,201.42)	(0.15)	(0.69)	910.63	(2,804.60)	52.19	-
टिप्पणियां : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर : (क) अपूर्ण क्रय सविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण बिक्री सविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (ख).....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
@ 2. अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनुमांजी देयता	-	0.08	-	-	-	-	-	0.45	-	-
	-	43.53	-	-	-	-	-	-	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग में संपन्नता लिखावट (जारी...)

रुपए लाख में

	म्यूचुअल फंड 1986		यूएस 1992		मनी मार्केट फंड		यूटीआई एमकीयूपी 98		महिला यूनिट योजना 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ड' जमा राशियाँ और अन्य निवेश मुद्रा बाजार बाध्यताएँ										
	2,080.09	0.58	127.54	0.13	3,244.50	4,746.78	160.49	0.07	18.06	0.16
योग	2,080.09	0.58	127.54	0.13	3,244.50	4,746.78	160.49	0.07	18.06	0.16
तालिका 'च' चाणू आस्तियाँ बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री संविदाएँ बकाया और प्रोन्नत आय शेयर/डिविडेंड आबेदन राशि अन्य योजनाओं से देय (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेष में अंतर (शुद्ध)										
	149.70	243.71	119.58	154.00	204.38	1,394.56	0.08	0.16	10.66	7.85
	49.66	39.20	5.20	21.68	117.82	1.33	0.54	0.54	-	0.18
	8.82	308.71	-	-	-	-	-	3.31	-	-
	294.13	993.57	20.48	65.94	27.96	955.18	91.42	152.22	27.56	6.81
	745.67	-	-	497.26	-	-	-	-	-	-
	2,045.00	2,143.42	125.39	-	3,236.07	30,053.14	157.78	267.30	22.24	602.29
योग	3,292.96	3,728.61	270.65	738.88	3,586.23	32,404.21	249.82	423.53	90.46	617.23
तालिका 'स' आस्थगित राजस्व व्यय पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष जोड़े : वर्ष के दौरान आस्थगित राशि घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि										
	81.38	116.26	-	-	-	-	172.54	258.81	25.22	26.93
	34.88	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	5.39	1.71
घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	46.50	81.38	-	-	-	-	86.27	172.54	19.83	25.22

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना पत्र

	रुपए लाख में					
	यूजीएस 5000		यूजीएस 10000		एसआईएफ	
देयताएं	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
यूजी.....'क'		17,938.17	12,401.65	13,030.87	33.96	25.64
प्रारक्षित निधि और अधिशेष.....'ख'	122.70	409.23	942.91	(263.96)	18.65	10.59
चालू देयताएं और प्रवधान.....'ग'	4,694.52	3,729.84	1,784.31	2,933.80	0.57	0.01
कुल देयताएं	4,817.22	22,077.24	15,128.87	15,700.71	53.18	36.24
आस्तियां						
निवेश.....'घ'		18,244.67	14,736.73	14,615.73	44.70	29.42
जमा राशियां और अन्य निवेश.....'ङ'	2,325.73	0.71	198.17	0.24	2.79	-
चालू आस्तियां.....'च'	2,431.49	3,825.18	193.97	1,084.74	5.69	6.82
आस्थगित राजस्व व्यय.....'छ'		6.68				
कुल आस्तियां	4,817.22	22,077.24	15,128.87	15,700.71	53.18	36.24
लेखा टिप्पणियां.....'ठ'						
महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।						

लेखा टिप्पणियां.....'ठ'

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार  
कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरहित

कृते के के सोनी एण्ड के.

सनदी लेखाकार

सनदी लेखाकार

एस रवि कुमार  
सहायक  
निधि लेखा विभाग

एम दामोदरन  
अध्यक्ष

रमन हंगेकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त सहायक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

न्यासी

मुंबई  
दिनांक :

मुंबई  
दिनांक :

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए राजस्व लेखा

रुपए लाख में

	यूजीएस 5000		यूजीएस 10000		एसआईएफ		एमआईएफ 98		निफ्टी	
	घातु कर्ष	पिछला कर्ष	घातु कर्ष	पिछला कर्ष	घातु कर्ष	पिछला कर्ष	घातु कर्ष	पिछला कर्ष	घातु कर्ष	पिछली अवधि
आय	128.40	199.40	277.08	134.82	-	-	365.70	244.94	238.93	173.15
लाभांश	508.25	28.54	113.45	8.20	5.02	4.40	10.68	24.76	0.13	-
ब्याज *	284.04	-	25.02	-	0.37	-	14.96	-	102.12	-
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ \$	3,901.18	(1,914.24)	46.61	(807.03)	0.12	-	715.14	(179.98)	814.51	(492.92)
अंतर योजना कारोबार के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ \$	-	-	109.35	(112.18)	-	-	-	-	-	-
आय समकार (शुद्ध)	0.02	-	0.16	-	-	-	0.44	-	0.01	-
अन्य आय	(9.07)	-	(2.53)	-	(0.01)	-	40.32	-	8.36	-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	15.11	58.48	5.68	0.92	-	-	2.27	3.05	0.17	0.65
पिछले वर्ष संदिग्ध आय के लिए किया गया प्रावधान अब पुनरांकित	2,853.00	-	1,167.53	-	-	-	1,842.41	-	1,177.04	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए किया गया प्रावधान, अब पुनरांकित	7,690.94	(1,627.82)	1,743.35	(775.27)	5.56	4.40	2,892.14	92.77	2,310.97	(319.12)
घटाए : संदिग्ध समझी गई आय के लिए प्रावधान	0.31	31.65	2.16	11.19	-	-	5.75	8.56	3.74	2.17
घटाए : संदिग्ध निवेशों एवं मूल्यह्रास के प्रति प्रावधान	10.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	10.91	31.65	2.16	11.19	-	-	5.75	8.56	3.74	2.17
योग (क-ख)	7,590.93	(1,659.47)	1,741.19	(786.46)	5.50	4.40	2,886.39	84.21	2,307.23	(321.29)
राजस्व लेखों में प्रावधानों को पुनरांकित / प्रभावित किए जाने के कारण व्यय से अधिक/(कम) आय में हुई वृद्धि/(कमी) (कृपया सारणी 'ठ' में लेखा टिप्पणियों की टिप्पणी सं. 14 का संदर्भ लें)	2,852.40	-	1,167.53	-	-	-	1,842.41	-	1,177.04	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए राजस्व लेखा (जारी...)

रुपए लाख में

	यूजीएस 5000		यूजीएस 10000		एसआईएफ		एसआईएफ 98		नितटी	
	चातू वर्ष	पिछला वर्ष	चातू वर्ष	पिछला वर्ष	चातू वर्ष	पिछला वर्ष	चातू वर्ष	पिछला वर्ष	चातू वर्ष	पिछली अवधि
व्यय										
वैतन-भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं ग्रैजुएटी	17.22	39.43	25.47	20.22	0.10	0.06	49.35	0.45	23.02	-
कार्यालय व्यय	97.61	80.97	26.20	25.02	0.77	0.08	40.46	1.21	23.25	5.68
प्रचार व्यय	-	-	5.70	25.25	-	-	20.46	26.50	9.42	22.84
एजेंटों को कमीशन	-	-	4.88	71.36	0.26	0.03	208.95	91.66	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	82.60	71.93	8.64	12.37	0.03	-	13.85	3.40	19.29	16.54
लेखा परीक्षकों की फीस (आबंटित)	0.08	0.12	0.12	0.06	0.05	0.05	0.24	-	0.11	-
अपलिखित आस्थायित राजस्व व्यय	6.68	14.38	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	4.59	16.98	32.22	33.42	0.12	0.09	242.03	222.94	140.02	149.41
स्टाफ कल्याण निधि में अंशदान	-	-	12.89	13.37	0.05	0.04	23.79	22.29	11.14	13.58
सेवा प्रभार	25.65	57.42	37.93	29.45	0.14	0.08	73.49	0.02	34.28	-
पिछली अवधि के समायोजन व्यय	(3.02)	-	(0.09)	-	-	-	(0.37)	-	8.81	-
उप योग (क)	231.41	281.23	153.96	230.52	1.52	0.43	672.25	368.47	268.34	208.05
घटाए : विकास प्रारंभित निधि में प्रभारित व्यय	-	-	-	-	0.44	-	175.11	-	13.63	-
उप योग (ख)	-	-	-	-	0.44	-	175.11	-	13.63	-
घटाए : प्रबंध व्यय हेतु बिक्री पर वसूली गई राशि	-	-	3.95	54.29	-	-	-	-	-	-
उप योग (ग)	-	-	3.95	54.29	-	-	-	-	-	-
जोड़े : प्रदत्त ब्याज*	0.98	-	1.25	-	-	-	2.43	-	4.47	52.15
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हुई हानि \$	3,405.30	-	29.54	-	-	-	-	-	342.39	-
जोड़े : अंतर योजना कारोबार के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हुई हानि	4,221.05	-	171.79	-	0.78	-	3,209.08	-	1,782.24	-
जोड़े : मिलान की बकाया मदों के लिए प्रावधान	101.14	-	44.23	-	-	-	1.58	-	17.76	-
उप योग (घ)	7,728.47	-	246.82	-	0.78	-	3,213.09	-	2,146.86	52.15
योग (क+ख+ग+घ)	7,959.88	281.23	396.83	176.23	1.86	0.43	3,710.23	368.47	2,402.57	260.20
व्यय से आय की अधिकता	(279.85)	(1,940.70)	1,344.36	(962.69)	3.64	3.97	(723.84)	(284.26)	(95.34)	(581.49)
\$ अंतर योजना लेनदेनों पर लाभ/(हानि)(शुद्ध) ⑥	7,680.03	(1,659.47)	1,741.19	(786.46)	5.50	4.40	2,986.39	84.21	2,307.23	(321.29)
⑥ इसमें डीआरएफ में निवेशों के अंतरण पर हुआ लाभ/(हानि) शामिल है	(3,121.26)	1,335.85	(4.52)	42.68	0.37	-	14.98	37.04	(240.27)	17.38
* पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना अंतरण के आंकड़े हैं।	(785.90)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध प्राप्ति/प्रदत्त ब्याज के आंकड़े हैं।



भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए राजस्व विनियोजन लेखा

रुपए लाख में

	यूजीएस 5000		यूजीएस 10000		एसआईएफ		एसआईएफ 98		निफटी	
	घातू वर्ष	पिछला वर्ष	घातू वर्ष	पिछला वर्ष	घातू वर्ष	पिछला वर्ष	घातू वर्ष	पिछला वर्ष		
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले वृत्तन पत्र के अनुसार शेष व्यय से आय की अधिकता जोड़े/घटाए : पिछली अवधि का प्रीमियम/समायोजन	(279.85) (0.26)	(1,940.70) (64.42)	1,344.35 (0.07)	(962.69) (6.47)	3.64 (0.09)	3.97 (0.09)	(723.84) 0.03	(284.26) (22.03)	(95.34) (5.63)	(581.49) 80.45
	(280.11)	(2,005.12)	1,344.29	(969.16)	3.64	3.88	(723.81)	(306.29)	(101.97)	(501.04)
वर्ष के लिए आय वितरण पिछले वर्षों के लिए आय वितरण आय वितरण पर कर बिक्री / पुनर्खरीद पर संप्रतिष्ठा/प्रदत्त प्रीमियम सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	(0.50)	2,757.27	0.33	0.03	-	-	-	-	-	-
	(279.61)	(5,732.55)	1,343.96	(969.19)	3.64	3.88	(723.81)	(306.29)	(101.97)	(501.04)
योग	(280.11)	(2,005.12)	1,344.29	(969.16)	3.64	3.88	(723.81)	(306.29)	(101.97)	(501.04)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समतिथि के सलग प्रतिवेदन के अनुसार  
कृते बाटलीबाँय एण्ड पुरोहित

सन्दी लेखाकार

सन्दी लेखाकार

कृते के सोनी एण्ड कं.

एस दासोदरन  
अध्यक्षएस रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

रमन हंगेकर  
भागीदारएस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

मुंबई  
दिनांक :

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

रुपए लाख में

	यूजीएस 5000		यूजीएस 10000		एसआईएफ		एसआईएफ 98		निफ्टी	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'क' पूँजी यूनिट पूँजी यूनिटों की बिक्री पर प्राप्त आवेदन राशि घटाएं : निरसन लंबित होने पर पुनर्खरीद किए गए यूनिटों का अंकित मूल्य	-	17,935.57 5.71 3.11	12,401.65	13,030.87	33.96	25.64	26,945.73	19,749.67	18,836.81	20,193.40
घटाएं : निरसन लंबित होने पर पुनर्खरीद किए गए यूनिटों का अंकित मूल्य	-	17,938.17	12,401.65	13,030.87	33.96	25.64	26,945.73	19,749.67	18,836.81	20,193.40
तालिका 'ख' प्रारक्षित निधि और अधिशेष यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष (यूपीआर) वर्ष के दौरान संग्रहीत/प्रदत्त प्रीमियम (शुद्ध) घटाएं : सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित	-	-	804.52 (137.09)	470.24 334.26	-	-	-	(790.05)	-	(751.16)
घटाएं : सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित	-	-	807.43	804.52	-	-	-	(790.05)	-	(751.16)
सामान्य प्रारक्षित निधि पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित बिक्री/पुनर्खरीद/प्रतिदान पर प्रीमियम यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि से अंतरित	409.23 (279.61) (6.92)	9,004.79 (5,732.55)	(1,068.48) 1,343.96	2,380.59 (969.19)	10.59 3.64 4.42	7.02 3.88 (0.31)	977.35 (723.81) (742.30)	4,992.56 (306.29) 1,688.58 (790.05)	(6,727.19) (101.97) (43.10)	(475.34) (501.04) (3,602.02) (751.16)
उपयोग (क)	122.70	3,272.24	275.48	1,411.40	18.65	10.59	(458.76)	5,584.80	(6,872.26)	(5,329.56)
घटाएं : बोनस यूनिटों का समायोजन/आबंटन	-	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएं : निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	-	2,863.00	-	2,479.88	-	-	-	4,607.45	-	1,397.63
उपयोग (ख)	-	2,863.01	-	2,479.88	-	-	-	4,607.45	-	1,397.63
II = (क-ख)	122.70	409.23	275.48	(1,068.48)	18.65	10.59	(458.76)	977.35	(6,872.26)	(6,727.19)
योग (I + II)	122.70	409.23	942.91	(263.96)	18.65	10.59	(458.76)	977.35	(6,872.26)	(6,727.19)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संग्रहित तालिकाएं (जारी...)

	यूजीएस 5000		यूजीएस 10000		एसआईएफ		एमआईएफ 98		रुपए लाख में	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	निकट
तालिका ग										
चाणू देयताएं और प्रावधान										
चाणू देयताएं	4,304.59	68.71	23.03	8.19	0.57	0.01	6.89	34.01	24.76	8.69
विविध लेनदार-अन्य									190.39	32.02
निवेशों की क्रय सविदाएं	106.29	304.12	15.70	7.52	-	-	4.75	6.53	22.35	32.18
बैंकों में शेष	182.18	441.39	18.19	24.99	-	-	-	-	-	-
अदावी आय वितरण	0.02	-	8.88	25.72	-	-	2.00	1.16	2.95	4.23
अंतर कार्यलय शेष में अंतर (शुद्ध)										
आवेदन राशि, जिसकी छानबीन लंबित है	4,593.09	814.22	65.80	66.42	0.57	0.01	13.64	41.70	240.45	77.12
प्रावधान										
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रेषित आय के लिए प्रावधान	0.29	52.62	2.34	27.91	-	-	3.11	18.14	1.53	1.53
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान		2,863.00	1,671.94	2,839.47	-	-	2,765.04	4,607.45	424.03	1,601.07
मिलान की बकाया मदों के लिए प्रावधान	101.14	-	44.23	-	-	-	1.58	-	17.76	-
उप योग (ख)	101.43	2,915.62	1,718.51	2,867.38	-	-	2,769.73	4,625.59	443.32	1,602.60
योग (क + ख)	4,694.52	3,729.84	1,764.31	2,933.80	0.57	0.01	2,783.37	4,667.29	683.77	1,679.72

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

रुपए लाख में

	यूजीएस 5000		यूजीएस 10000		एसआईएफ		एसआईएफ 98		निष्पत्ती	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'घ' निवेश डिबेंचर और बॉण्ड @ इक्विटी शेयर @	-	88.91 18,155.76 18,244.67	-	-	44.70	29.42	-	-	-	-
योग	-	17,803.20 441.47	14,736.73 14,736.73	14,615.73 14,615.73	44.70 5.11 39.59	29.42	29,102.28 29,102.28	24,558.64 24,558.64	12,282.04 12,282.04	14,899.05 14,899.05
उद्धृत (लागत पर) अनोद्धृत (लागत पर)	-	18,244.67	14,736.73	14,615.73	44.70	29.42	29,102.28	24,558.64	12,282.04	14,899.05
उद्धृत (बाजार मूल्य) अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	-	15,271.47 110.20	13,064.79	11,776.26	7.00 40.89	- 33.16	26,337.24	19,951.19	11,858.01	13,297.98
योग (ख - क)	-	15,381.67	13,064.79	11,776.26	47.89	33.16	26,337.24	19,951.19	11,858.01	13,297.98
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि (मूल्यह्रास)	-	(2,863.00)	(1,673.94)	(2,839.47)	3.19	3.74	(2,765.04)	(4,607.45)	(424.03)	(1,601.07)
टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर : (क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (क) ..... (ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (ख) ..... @ 2. अंशतः प्रदत्त शेयर डिबेंचर/बॉण्डों की अनमांगी देयता	-	-	-	-	-	26.41	-	-	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी....)

रुपए लाख में

	यूजीएस 5000		यूजीएस 10000		एसआईएफ		एमआईएफ 98		निफ्टी	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>तालिका 'ड'</b> जमा राशियां और अन्य निवेश मुद्रा बाजार बाध्यताएं कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	2,325.73	0.71	120.06 78.11	0.24	2.79	-	13.59	0.19	75.40	0.01
योग	2,325.73	0.71	198.17	0.24	2.79	-	13.59	0.19	87.40	0.01
<b>तालिका 'घ'</b> घातु आस्तियां बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री सविदाएं बकाया और प्रेषित आय अन्य योजनाओं से देय (शुद्ध) अंतर कार्यलय शेष में अंतर (शुद्ध)	177.55 22.12 - 5.25 2,286.57	732.25 13.39 321.30 149.79 2,608.43 0.02	28.72 1.82 8.32 37.08 118.03	94.21 3.88 - 86.95 899.70	- - - 2.50 3.19	- - - 2.18 4.64	3.21 0.64 50.13 80.35 20.14	15.71 0.19 - 114.63 704.95	13.01 1.07 156.59 30.30 77.91	129.69 0.89 0.18 78.00 38.11
योग	2,491.48	3,825.18	193.97	1,084.74	5.69	6.82	154.47	835.48	278.86	246.87
<b>तालिका 'ङ'</b> आस्थगित राजस्व व्यय पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष घटाए : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि	6.68 6.68	21.06 14.38	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
योग	-	6.68	-	-	-	-	-	-	-	-

भारतीय युनिट ट्रस्ट  
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुरन्त पत्र

अटॉमरिक्कट्टुल ५६		अटॉमरिक्कट्टुल ५७		अटॉमरिक्कट्टुल ५८		अटॉमरिक्कट्टुल ५९		अटॉमरिक्कट्टुल ६०		रुपय लाख में	
30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
देवदार											
दुग्गी	16,537.55	70,763.86	69,344.81	71,194.07	69,892.40	107,000.39	103,457.57	118,024.18	115,836.10		
प्रगति मिनि एण्ड अडिक्कि	294.62	(27,772.92)	(14,597.97)	(24,619.82)	(11,845.72)	(47,121.87)	(24,469.45)	(38,752.23)	(20,632.28)		
घातु देवदार वय प्रगति	4.05	2,121.91	10,820.84	28,711.29	22,434.91	41,417.85	33,881.05	32,873.14	25,865.72		
कुल देवदार	6.15	18,952.08	53,811.74	73,285.34	78,478.59	101,728.17	112,889.17	112,145.16	124,808.54		
अतिरिक्का											
निक्का		8,566.13		82,838.77	67,190.92	86,092.53	91,590.66	96,448.23	107,883.98		
अमा रीतिव वय अमा निक्का		2.64	26,899.82	1,371.38	1.98	2,594.90	3.88	3,882.68	3.35		
घातु अतिरिक्का	6.15	10,376.29	26,711.96	8,080.37	12,274.87	13,000.90	20,844.21	11,787.86	16,664.70		
आरुगीत रजस वय		5.02		15.01	40.82	28.64	80.44	48.38	77.51		
कुल अतिरिक्का	0.15	14,952.08	53,811.78	73,285.35	78,478.59	101,728.17	112,889.17	112,145.16	124,808.54		

लेखा दिव्यजियो

महत्त्वपूर्ण सेवा नीतियों का विवरण ऐसे का अभिन्न भाग है।

हमारे समतिथि के सततन प्रतिवेदन के अनुसार  
इन्ने बाटरीबोय इन्ड प्रोहित

समन्वय लेखाकार

रामन इंजीनियर  
मालाविका

दिनांक  
पृष्ठ संख्या

五、五、五、五

समृद्धी होनाकार

एतत् सविस्तरम्  
महाप्रबन्धक  
मिथि लेखा विभाग

एतस के मुखोपाध्याय  
संपुखंत महाप्रबंधक  
निधिय होख विमल

आयुष्य  
एष दामोदरान

॥५॥

१

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

	आईआईएसएफयूस 96		आईआईएसएफयूस 97		आईआईएसएफयूस 97 II		आईआईएसएफयूस 98		आईआईएसएफयूस 98(ii)	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
आय										
लाभांश	30.25	15.23	255.93	113.59	296.38	119.64	279.63	175.00	395.35	271.42
ब्याज *	884.71	2,053.22	5,508.39	6,586.44	5,887.16	6,088.07	8,151.02	9,227.00	9,276.33	11,015.95
निवेशों की अंतर योजना विही पर लाभ \$	247.74	-	446.68	-	548.43	-	303.71	-	392.27	-
अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की विही / प्रतिदान पर लाभ \$	161.33	236.27	2,196.86	(1,242.52)	298.98	556.42	1,223.40	(1,232.69)	570.46	(2,726.57)
अन्य आय	16.40	-	0.44	4.79	8.83	0.06	12.87	-	0.17	0.26
पिछली अवधि के समायोजन - आय	23.72	-	(5.11)	-	50.80	-	12.16	-	68.24	-
पिछले वर्ष संचित आय के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	0.11	1.59	16.49	39.70	69.61	17.80	88.84	31.69	110.21	6.59
संचित निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति किया गया प्रावधान, पुनरांकित	6.34	-	721.10	-	601.51	-	1,323.32	-	1,337.30	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास हेतु प्रावधान, पुनरांकित	359.90	-	4,977.76	-	2,106.90	-	3,544.53	-	4,071.12	-
उप योग (क)	1,707.50	2,306.31	14,118.36	5,502.00	9,868.60	6,781.99	14,839.48	8,201.00	16,221.45	8,587.65
घटाएं: संचित सम्पत्ती गई आय के लिए प्रावधान										
घटाएं: वर्ष के दौरान अवलिखित/ अपलिखित निवेश की लागत	7.94	43.97	636.40	257.67	753.49	322.54	1,468.63	1,296.47	1,173.48	961.26
घटाएं: संचित निवेशों एवं जमा राशियों के लिए प्रावधान	191.59	-	5,656.14	-	5,856.61	-	12,331.37	-	9,243.40	-
उप योग (ख)	199.53	43.97	6,297.54	257.67	6,616.10	322.54	13,821.00	1,296.47	10,417.88	961.26
योग (क-ख)	1,507.97	2,262.34	7,820.82	5,244.33	3,252.50	6,459.45	1,118.48	6,904.53	5,804.37	7,606.39
राजस्व लेख में प्रावधानों को पुनरांकित/ प्रभावित करने के कारण व्यय से आय की अधिकता/(हानि) ₹: रुद्रि, कमी/कृपया लेखा दिवसियों की दिवसीय सं. ठ देखें।	171.66	-	40.74	-	(3,146.20)	-	(7,463.52)	-	(3,835.20)	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (जारी...)

		आईआईएसएफयूस 96		आईआईएसएफयूस 97		आईआईएसएफयूस 97 II		आईआईएसएफयूस 98		आईआईएसएफयूस 98(II)	
		चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
व्यय											
वेतन/भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं प्रैच्यूटी कार्यालय व्यय		16.83	27.62	110.20	102.86	110.45	103.14	151.95	153.63	189.71	177.42
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार		15.31	29.49	99.57	111.04	101.24	110.10	139.52	164.00	174.09	189.40
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रिट)		2.03	0.57	10.80	1.88	6.73	1.36	13.69	3.18	8.62	0.59
आस्थगित राजस्व व्यय, अपलिखित		0.08	0.08	0.53	0.32	0.53	0.32	0.73	0.47	0.91	0.55
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान		5.02	10.13	25.73	26.42	25.81	25.81	31.60	31.56	31.15	31.00
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान		8.45	18.26	139.42	169.66	139.74	170.45	192.24	253.90	240.01	293.21
सेवा प्रभार		8.45	18.28	55.77	67.86	55.90	68.18	76.90	101.56	98.00	117.28
पिछली अवधि के समायोजन -व्यय		25.06	40.22	164.11	149.49	164.43	150.19	226.28	223.72	282.51	258.36
		(0.07)	-	(0.04)	-	(0.04)	-	(0.07)	-	(0.07)	-
उप योग (क)		81.22	144.63	606.89	629.33	604.84	629.55	832.84	932.02	1,022.93	1,067.81
घटाएँ : विकास प्रारंभित निधि में प्रभारित व्यय		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़ें : प्रदत्त ब्याज *		0.95	-	6.21	-	5.62	-	7.83	-	11.22	-
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि \$		103.15	-	2,347.70	-	425.58	-	92.94	-	340.87	-
जोड़ें : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त योजना की बिक्री/प्रतिदान पर हानि		729.17	-	7,134.44	-	3,714.13	-	7,661.41	-	6,064.19	-
जोड़ें : भिलान की बकाया मदों के लिए प्रवधान		-	-	0.10	-	0.71	-	0.20	-	0.40	-
उप योग (ग)		833.27	-	9,488.45	-	4,146.84	-	7,762.38	-	6,416.68	-
उप योग (क-ख-ग)		914.49	144.63	18,094.54	629.33	4,750.88	629.55	8,595.22	932.02	7,439.81	1,067.81
व्यय से आय की अधिकता		593.48	2,117.71	(2,273.72)	4,615.00	(1,491.38)	5,829.90	(7,476.74)	5,972.51	(1,635.24)	6,538.58
योग		1,507.97	2,262.34	7,820.82	5,244.33	3,259.50	6,459.45	1,118.48	6,904.53	5,804.37	7,606.39
अंतर योजना कारोबार पर लाभ/(हानि) \$ (शुद्ध) 0		144.59	421.36	(1,901.02)	(518.49)	122.85	784.11	210.77	(1,353.76)	51.40	(2,312.75)
0 विकास प्रारंभित निधि में निवेश के अंतरण पर लाभ/(हानि) सम्भारित		(9.33)	-	(1,291.95)	-	(225.92)	-	(6.95)	-	(340.87)	-

\* पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध हानियाँ एवं अंतर योजना कारोबार के आंकड़े हैं।

\* पिछले वर्ष के आंकड़े प्राप्त/प्रदत्त शुद्ध ब्याज के आंकड़े हैं।



भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

रुपए लाख में										
	आईआईएसएफयूएस 96		आईआईएसएफयूएस 97		आईआईएसएफयूएस 97 II		आईआईएसएफयूएस 98		आईआईएसएफयूएस 98(II)	
	घातु वर्ष	पिछला वर्ष	घातु वर्ष	पिछला वर्ष	घातु वर्ष	पिछला वर्ष	घातु वर्ष	पिछला वर्ष	घातु वर्ष	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले तुलन पर के अनुसार शेष व्यय से आय की अधिकता जोड़ें/(घटाएं) पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन										
	593.48	2,117.71	(2,273.72)	4,615.00	(1,491.38)	5,829.90	(7,476.74)	5,972.51	(1,635.24)	6,538.58
	-	125.00	-	(286.04)	-	(71.20)	-	(170.27)	-	10.70
	593.48	2,242.71	(2,273.72)	4,328.96	(1,491.38)	5,758.70	(7,476.74)	5,802.24	(1,635.24)	6,549.28
वर्ष के लिए आय वितरण आय वितरण पर कर बिक्री/ पुनर्खरीद पर संग्रहीत/ प्रदत्त प्रीमियम सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष										
	818.85	1,059.71	10,614.58	10,401.72	9,077.24	8,907.48	14,449.10	13,966.77	16,523.39	16,231.05
	83.32	311.57	-	1,060.98	-	908.56	-	1,424.61	-	1,655.57
	-	(8.30)	-	(86.82)	235.48	(16.64)	746.58	(97.71)	-	-
	(308.69)	79.73	(12,888.30)	(7,046.92)	(10,804.10)	(4,040.68)	(22,672.42)	(9,491.43)	(18,158.83)	(11,337.34)
	593.48	2,242.71	(2,273.72)	4,328.96	(1,491.38)	5,758.70	(7,476.74)	5,802.24	(1,635.24)	6,549.28

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संगतन प्रतिवेदन के अनुसार	एस इमोदरन
कुने बाटरीबाँय एण्ड पुरोहित	अध्यक्ष
सनदी लेखाकार	एस रवि कुमार
	महाप्रबंधक
	निधि लेखा विभाग
सनदी लेखाकार	न्यासी
रमन हंगेकर	
भागीदार	
मुंबई	
दिनांक	
के के सोनी	एस के मुखोपाध्याय
भागीदार	सहायक महाप्रबंधक
	निधि लेखा विभाग
	न्यासी

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में सलगन तालिकाएं

रुपए लाख में

	आईआईएसएफयूएस 96		आईआईएसएफयूएस 97		आईआईएसएफयूएस 97 II		आईआईएसएफयूएस 98		आईआईएसएफयूएस 98(II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'क' पूंजी यूनिट पूंजी	-	16,537.55	70,763.86	69,344.81	71,194.07	69,862.40	107,030.39	103,457.57	118,024.19	115,936.10
योग	-	16,537.55	70,763.86	69,344.81	71,194.07	69,862.40	107,030.39	103,457.57	118,024.19	115,936.10
तालिका 'ख' प्रारंभित निधि एवं अतिशेष सामान्य प्रारंभित निधि पिछले वृत्तन पत्र के अनुसार शेष राजस्व विनियोजन लेखों से अतिरिक्त बिक्री/पुनर्वरीद/प्रतिदान पर प्रीमियम संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	292.62 (306.69) 10.17	1,197.57 79.73 -	(14,597.97) (12,888.30) (286.65)	898.01 (7,046.92) -	(13,615.72) (10,804.10) -	1,264.20 (4,040.68) -	(24,449.45) (22,672.42) -	1,610.61 (9,491.43) -	(20,692.28) (16,156.63) 96.68	781.95 (11,337.34) -
उप योग (क)	(3.90)	1,309.22	(27,772.92)	(8,147.29)	(24,619.82)	(2,701.57)	(47,121.87)	(7,814.15)	(38,782.23)	(10,492.10)
घटाएं : निवेश के भूतल में मूल्यहास हेतु प्रावधान घटाएं : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान घटाएं : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेश की लागत	-	356.90 659.70 -	- - -	4,977.78 3,472.90 -	- - -	8,834.32 4,279.83 -	- - -	9,227.63 7,407.87 -	- - -	6,333.65 3,866.27 0.26
उप योग (ख)	-	1,016.60	-	8,450.68	-	11,114.15	-	16,835.30	-	10,200.18
योग (क - ख)	(3.90)	292.62	(27,772.92)	(14,597.97)	(24,619.82)	(13,815.72)	(47,121.87)	(24,449.45)	(38,782.23)	(20,692.28)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी..)

रुपए लाख में

	आईआईएसएफयूएस 96		आईआईएसएफयूएस 97		आईआईएसएफयूएस 97 II		आईआईएसएफयूएस 98		आईआईएसएफयूएस 98(II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ग'										
घातु देयताएं एवं प्रावधान										
घातु देयताएं										
विविध लेनदार - अन्य	0.63	107.53	6.16	1,066.61	3.78	914.58	7.70	1,438.10	8.75	1,665.16
निवेशों की ऋय संविदाएं	-	31.96	-	-	36.68	-	35.65	-	-	18.25
अदावी आय वितरण	-	-	1,278.36	-	-	-	-	-	-	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	3.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (क)	3.99	139.49	1,284.52	1,066.61	40.46	914.58	43.35	1,438.10	8.75	1,683.41
प्रावधान										
संविध समझी गई बकाया एवं प्रेन्द्रत आय के लिए प्रावधान	0.06	75.10	-	483.25	1,358.34	669.95	2,886.39	1,511.07	2,000.18	1,035.80
संविध निवेश एवं जमा राशियों के लिए प्रावधान	-	723.54	-	3,882.45	11,487.39	6,083.87	18,745.52	7,737.48	11,987.90	4,081.81
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	-	356.90	-	4,977.78	4,767.15	6,876.05	5,683.09	9,227.63	2,282.52	6,333.65
मिलान की बकाया मदों के लिए प्रावधान	-	-	0.10	-	0.71	-	0.20	-	0.40	-
आय वितरण के लिए प्रावधान	-	826.88	9,336.22	10,401.72	9,077.24	8,907.46	14,449.10	13,866.77	18,523.39	16,231.05
उप योग (ख)	0.06	1,982.42	9,336.32	19,725.20	28,670.83	22,517.33	41,774.30	32,442.95	32,884.39	27,682.31
योग (क + ख)	4.05	2,121.91	10,620.84	20,791.81	28,711.28	23,431.91	41,817.65	33,881.05	32,873.14	29,365.72

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी..)

	आईआईएसएफयूएस 96		आईआईएसएफयूएस 97		आईआईएसएफयूएस 97 II		आईआईएसएफयूएस 98		आईआईएसएफयूएस 98(I)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'घ' निवेश निवेश (लागत अथवा घटी हुई लागत पर) केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/ प्रमाणपत्र डिबेंचर एवं बॉण्ड @ अधिमाम शेयर इक्विटी शेयर @ भीषादी ऋण	-	6,395.49 19.44 2,151.20	-	43,665.53 119.44 20,333.45	3,509.57 42,359.20 746.93 16,223.07	-	2,218.46 60,395.80 1,028.67 22,449.60	-	3,020.19 65,131.56 1,529.08 26,712.40 75.00	542.48 73,567.64 1,400.00 32,353.86
योग	-	8,566.13	-	64,118.42	62,838.77	67,160.92	85,092.53	91,980.66	96,488.23	107,863.98
उद्धृत (लागत पर) अनोद्धृत (लागत पर)	-	2,142.23 6,423.90	-	20,302.27 43,816.15	15,342.83 47,495.94	22,366.74 44,794.18	22,379.69 63,712.84	31,598.21 60,382.45	27,697.14 68,771.09	32,475.45 75,388.53
उद्धृत (बाजार मूल्य) अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	-	1,539.27 6,669.96	-	12,489.23 46,651.41	10,515.99 47,555.83	14,222.98 46,061.89	16,432.34 63,977.10	19,606.16 63,144.87	21,491.16 72,714.53	22,173.22 79,357.11
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि/(मूल्यह्रास)	-	8,209.23	-	59,140.64	56,071.82	60,284.87	80,409.44	82,753.03	94,205.71	101,530.33
टिप्पणियाँ : ① डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर (क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित एक से अधिक वर्ष (क)..... (ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित एक से अधिक वर्ष (ख).....	-	(356.90)	-	(4,977.78)	(4,767.15)	(6,876.05)	(5,683.09)	(9,227.83)	(2,282.82)	(6,333.65)
योग ('ख' - 'क')	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
② अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनमांगी देयता	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

रुपए लाख में

38 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी..)

रूपए लाख में

	आईआईएसएफयूएस 96		आईआईएसएफयूएस 97		आईआईएसएफयूएस 97 II		आईआईएसएफयूएस 98		आईआईएसएफयूएस 98 II	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ड'										
जमा राशियां एवं अन्य निवेश										
मुद्रा बाजार बाध्यताएं										
योग	-	2.64	26,899.82	2.38	1,371.39	1.98	2,594.90	3.86	3,882.66	3.35
	-	2.64	26,999.82	2.38	1,371.39	1.98	2,594.90	3.86	3,882.66	3.35
तालिका 'च'										
चाहू आस्तियां										
बैंकों में चाहू खाता शेष	0.09	0.12	0.10	0.10	0.11	0.14	0.15	3.27	0.08	0.10
विविध देनदार	-	267.88	0.10	757.98	4,308.53	2,468.78	4,854.27	2,346.85	3,277.00	529.86
निवेशों की बिक्री सविदाएं	-	-	193.76	-	60.78	-	45.96	1.00	317.91	-
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	0.06	345.51	71.13	1,831.47	3,342.71	2,482.17	5,558.36	4,068.42	4,375.30	3,753.53
शेयर/डिबेंचर आवेदन राशि	-	-	-	-	-	-	-	148.00	-	-
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	-	9,764.78	26,446.87	8,802.57	1,348.26	7,323.78	2,551.16	14,276.67	3,797.56	12,381.21
योग	8.15	10,378.29	26,711.96	11,392.12	9,060.37	12,274.87	13,609.90	20,844.21	11,767.85	16,664.78
तालिका 'छ'										
आस्थित राजस्व व्यय										
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	5.02	15.15	25.73	52.15	40.82	66.63	60.44	92.00	77.51	108.51
घटाएं : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	5.02	10.13	25.73	26.42	25.81	25.81	31.60	31.56	31.15	31.00
योग	-	5.02	-	25.73	15.01	40.82	28.84	60.44	46.36	77.51

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना पत्र

देयताएं	एचयूएस 1992		बीजीवीएमआईसी 1993		जीसीजीआईसी 94		यूटीआई एमआरआई फंड		जी-सेक फंड	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
पूँजी .....	351.43	425.12	89.91	197.18	18,691.34	19,576.62	8,870.19	8,268.59	26,251.45	44,457.37
प्रारक्षित निधि और अधिशेष .....	(78.80)	(79.00)	(35.94)	0.73	(4,635.81)	(2,732.95)	(890.71)	(88.41)	5,575.98	3,563.69
चालू देयताएं और प्रावधान .....	860.81	783.14	73.11	49.55	6,854.54	5,902.10	255.83	195.27	340.18	14,447.81
कुल देयताएं	1,133.44	1,129.26	127.08	247.46	20,710.07	22,745.77	8,235.31	8,375.45	32,167.81	62,468.87
आस्तियां										
निवेश .....	377.52	536.80	82.52	156.47	16,408.86	16,378.63	7,191.45	7,271.97	28,689.24	36,053.29
जमा राशियां और अन्य निवेश .....	57.20	-	-	0.02	133.32	0.95	245.48	0.14	1,352.49	6.80
चालू आस्तियां .....	698.72	592.46	44.56	90.97	4,107.85	6,274.28	747.02	1,015.72	2,103.43	26,353.86
आस्थित राजस्व व्यय .....	-	-	-	-	60.04	91.91	51.36	87.62	22.45	54.92
कुल आस्तियां	1,133.44	1,129.26	127.08	247.46	20,710.07	22,745.77	8,235.31	8,375.45	32,167.81	62,468.87

लेखा दिवसियां .....

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार  
कुल बाटतीर्बाव एण्ड पुरोहित

सन्दी लेखाकार

रमन हंसेकर  
भागीदार

मुंबई  
दिनांक :

कुल के के सोनी एण्ड के.

सन्दी लेखाकार

के के सोनी  
भागीदार

एम दामोदरन  
अध्यक्ष

एस रवि कुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यायी

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यायी

	एचयूएस 1992		बीजीपीएमआईपी 1983		जीसीजीआईपी 94		यूटीआईएमआईआई फंड		जी-सेक फंड	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
आय	0.13	0.13	0.17	0.18	77.10	36.85	26.01	9.27	-	-
लाभार्थ	65.46	95.53	13.36	37.73	1,227.22	1,986.22	832.92	879.33	4,523.27	5,187.83
ब्याज *	-	-	3.87	-	10.67	-	-	-	1,943.08	-
अंतर योजना निवेशों की बिक्री पर लाभ \$:	10.09	24.49	6.25	(31.48)	401.94	1,097.76	82.44	39.40	2,452.44	954.46
अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ # \$	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.39)	208.56
आय समकार (शुद्ध)	-	-	-	0.10	0.22	-	2.54	-	0.01	0.01
अन्य आय	(1.64)	-	0.05	-	39.53	-	(10.93)	-	-	-
पिछली अवधि के समयोजन - आय	7.23	0.01	1.93	0.01	23.36	1.94	8.83	0.22	-	-
पिछले वर्षों में संदिग्ध आय के लिए किया गया प्रावधान, पुनरांकित	79.99	-	7.72	-	382.73	-	-	-	-	-
संदिग्ध निवेशों और जमा-राशिओं के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	-	-	1.42	-	1,480.13	-	-	-	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान, पुनरांकित	181.26	120.16	34.57	6.54	3,622.92	13,122.77	939.61	926.22	9,912.41	6,350.86
उप योग (क)	14.28	23.68	4.23	1.41	236.39	97.58	10.55	0.32	-	-
घटाएं: संदिग्ध समझी गई आय के लिए प्रावधान	-	-	-	-	0.36	-	-	-	-	-
घटाएं: वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेशों की लागत	6.51	-	-	-	-	-	-	-	14.74	-
घटाएं: निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान	140.62	-	29.94	-	2,210.12	-	0.22	-	-	-
घटाएं: संदिग्ध निवेशों और जमा-राशिओं के प्रति प्रावधान	161.41	23.68	34.17	1.41	2,448.87	97.58	10.77	0.32	14.74	-
उप योग (ख)	(6.15)	96.48	0.40	5.13	1,176.05	3,025.19	926.84	927.90	8,887.57	6,350.86
योग (क-ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
राजस्व खाते में प्रावधानों की पुनरांकित / प्रसारित करने के कारण व्यय पर आय का आधिक्य / (हानि) में वृद्धि / (कमी) (तालिका ठ में लेखा टिप्पणी की टिप्पणी सं. 14 देखें).	(67.14)	-	(20.80)	-	(367.62)	-	(0.22)	-	(14.74)	-

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (जारी.)

[illegible]



**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (जारी :)

	एप्रैल 1992		बीजीएमआईपी 1993		जीसीजीआईपी 94		यूटीआई एनआईआई फंड		जी-सेक फंड	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले बर्ष के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय से आय की अधिकता	(11.72)	91.22	(14.28)	3.46	(678.72)	2,818.94	811.71	7,652.37	5,881.53	5,881.53
जोड़े/(घटाएँ): पिछली अवधि के प्रीमियम / समायोजन	-	4.28	(4.05)	(4.05)	-	(65.42)	(44.68)	(0.93)	156.98	156.98
	(11.72)	95.50	(14.28)	(0.59)	(678.72)	2,753.52	767.03	7,651.44	6,038.51	6,038.51
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	-	0.70	-	-	-	(90.14)	87.17	52.28	0.01	0.01
वर्ष हेतु आय वितरण	-	-	19.97	31.73	1,328.11	1,857.02	941.76	5,257.63	4,235.64	4,235.64
आय वितरण पर कर	-	-	1.58	7.33	111.37	299.86	104.79	533.49	431.47	431.47
समयपूर्व आहरण पर प्रदत्त वृद्धि	-	55.65	-	-	-	-	0.03	-	-	-
बिक्री/पुनर्वरीद पर संग्रहीत/प्रदत्त प्रीमियम	-	-	-	-	(215.34)	(30.44)	-	-	-	-
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	(11.72)	39.15	(35.84)	(39.65)	(1,902.86)	717.22	(386.72)	1,808.03	1,371.39	1,371.39
	(11.72)	95.50	(44.29)	(6.59)	(678.72)	2,753.52	767.03	7,651.44	6,038.51	6,038.51

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटतीर्बॉय एण्ड पुणेहित

सन्दी लेखाकार

कृते के के सेनी एण्ड कं.

सन्दी लेखाकार

रमन हंगेकर  
भागीदार

मुंबई  
दिनांक :

एम दामोदरन  
अध्यक्ष

एस रतिकुमार

महप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

तालिका 'क'	एचयूस 1992		बीजीवीएमआईपी 1993		जीसीजीआईपी 94		यूटीआई एडआरआई फंड		रुपये लाख में	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
पूँजी										
यूनिट पूँजी	351.43	425.12	89.91	197.18	18,691.14	19,576.42	8,870.19	8,268.59	26,251.45	44,457.37
यूनिटों की बिक्री पर आवेदन राशि					0.20	0.20				
योग	351.43	425.12	89.91	197.18	18,691.34	19,576.62	8,870.19	8,268.59	26,251.45	44,457.37
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि और अविजोष										
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष (यूपीआर)										
वर्ष के दौरान (शुद्ध) संग्रहीत/प्रदत्त) प्रीमियम										
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान, पुनर्प्राप्ति										
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुलन-पत्र के अनुसार शेष	(79.00)	185.65	0.73	58.67	(2,732.85)	611.88	(88.41)	274.92	1,645.85	274.28
राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित	(11.72)	39.15	(35.84)	(39.65)	(1,902.88)	717.22	(908.19)	(366.72)	1,800.03	1,371.39
बिक्री/पुनर्प्राप्ति/प्रदत्त) पर प्रीमियम	11.92	-	(0.83)	(0.90)	-	-	5.89	3.39	-	-
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	-	0.01	-	10.42	-	334.79	-	-	-	-
उप योग (क)	(79.80)	224.81	(35.94)	28.54	(4,635.81)	1,663.89	(890.71)	(88.41)	3,453.88	1,645.85
घटाएं: संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	303.81	-	15.49	-	1,825.92	-	-	-	-
घटाएं: निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	-	-	-	12.32	-	2,570.92	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	303.81	-	27.81	-	4,396.84	-	-	-	-
'B' = (क-ख)	(78.80)	(79.00)	(35.94)	0.73	(4,635.81)	(2,732.95)	(890.71)	(88.41)	3,453.88	1,645.85
योग (I + II)	(78.80)	(79.00)	(35.94)	0.73	(4,635.81)	(2,732.95)	(890.71)	(88.41)	3,453.88	3,583.69

भारतीय युनिट ट्रस्ट  
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

रुपये लाख में

तालिका 'ग' घातु देयताएं और प्रावधान घातु देयताएं प्रविध लेनदार - अन्य आवेदन राशि जिसकी छनवीन संवित है निवेशों की क्रय-संविदाएं बैंकों में शेष अदावी आय वितरण अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	एचयूएस 1992		बीजीटीएमआईपी 1993		जीसीआईपी 94		यूटीआई एनआरआई फंड		जी-रोक फंड	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
उप योग (क)	47.31	50.53	0.82	0.26	440.88	405.19	281.74	193.10	208.26	10,210.76
प्रावधान										
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय के लिए प्रावधान	49.24	43.30	7.25	5.05	473.57	274.99	3.87	2.17	-	-
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के लिए प्रावधान	749.94	689.31	54.14	31.92	4,478.39	2,651.00	0.22	-	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	6.51	-	10.90	12.32	1,110.79	2,570.92	-	-	14.74	-
मिलान की शेष मदों के लिए प्रावधान	7.81	-	-	-	150.91	-	-	-	36.16	-
आय वितरण के लिए प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,237.05
उप योग (ख)	813.50	732.81	72.29	49.29	6,215.66	5,496.91	4.09	2.17	53.32	4,237.05
योग (क+ख)	860.81	783.14	73.11	49.55	6,656.54	5,902.10	285.83	195.27	360.18	14,447.81

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

तालिका 'घ' निवेश निवेश (लागत या घटी हुई लागत पर) केन्द्र और राज्य सरकार की प्रतिभूतियां / प्रमाणपत्र डिबेंचर और बॉण्ड @ अधिमाम शेर इक्विटी शेर @ संवर्धन ऋण	एप्रैल 1992		बीजीसीआईपी 1993		जीसीआईपी 94		यूटीआई एनआरआई फंड		रुपये लाख में	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
योग	377.52	536.80	82.52	156.47	16,408.86	16,378.63	7,191.45	7,271.97	28,689.24	36,053.29
उद्धृत (लागत पर)	31.30	3.00	46.02	34.64	6,091.13	6,956.00	1,485.20	1,669.57	-	-
अनोदरुत (लागत पर)	346.22	533.80	36.50	121.83	10,317.73	9,422.63	5,696.25	5,602.40	-	-
उद्धृत (बाजार मूल्य)	377.52	536.80	82.52	156.47	16,408.86	16,378.63	7,191.45	7,271.97	28,689.24	36,053.29
अनोदरुत (मूल्यकन पर)	28.95	7.18	34.89	17.75	5,244.82	4,495.06	1,345.73	1,068.47	-	-
	342.06	532.84	36.73	126.40	10,053.25	9,312.65	8,099.37	6,398.12	28,674.50	5,942.26
निवेशों के मूल्य में मूल्य वृद्धि / (मूल्यह्रास)	371.01	540.82	71.62	144.15	15,298.07	13,807.71	7,445.10	7,468.59	28,674.50	36,961.26
टिप्पणियां : ① डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेर : (क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित एक से अधिक वर्ष (क) ..... (ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित एक से अधिक वर्ष (ख) ..... ② अंशतः प्रदत्त शेरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनमामी देयताएं	(6.51)	3.22	(10.80)	(12.32)	(1,119.79)	(2,578.92)	283.65	194.62	(14.74)	907.97

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

रुपये लाख में

	एचयूएस 1992		बीजीपीआईपी 1993		जीसीजीआईपी 94		यूटीआई एनआईआई फंड		जी-सेक फंड	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'इ'										
जमा राशियां एवं अन्य निवेश										
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	57.20	-	-	0.02	133.32	0.95	245.48	0.14	1,352.49	6.80
योग	57.20	-	-	0.02	133.32	0.95	245.48	0.14	1,352.49	6.80
तालिका 'च'										
चाहू आस्तियां	34.68	50.72	0.26	0.19	317.28	335.00	222.97	183.22	141.19	125.16
बैंकों में चाहू खाता शेष	547.35	489.56	34.00	15.83	2,723.16	1,492.43	1.14	0.92	0.18	0.26
विविध देनदार	6.33	-	2.73	-	-	-	25.81	-	-	-
निवेशों की बिक्री - संविदाएं	54.13	52.18	7.57	9.53	938.34	940.74	255.65	319.33	655.73	1,114.54
बकाया और प्रोद्भूत आय	56.23	-	-	65.42	131.07	3,506.11	241.35	511.75	1,306.33	25,113.90
अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	0.50	-	-
अंतर कार्यालय शेष में अंतर (शुद्ध)	698.72	592.46	44.56	90.97	4,107.85	6,274.28	747.02	1,015.72	2,103.43	28,353.88
योग	698.72	592.46	44.56	90.97	4,107.85	6,274.28	747.02	1,015.72	2,103.43	28,353.88
तालिका 'छ'										
आस्थागत राजस्व व्यय										
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	-	-	-	-	91.91	126.29	87.62	125.28	54.92	81.16
घटाएं: वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	-	-	-	-	31.87	34.38	36.26	37.66	32.47	26.24
योग	-	-	-	-	60.04	91.91	51.36	87.62	22.45	54.92

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलना पत्र 2

	जीएसएफ - सर्वोच्च सेक्टर फंड		जीएसएफ - पेट्रो फंड		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर फंड		जीएसएफ - फार्मा फंड		जीएसएफ - बांड वैल्यू फंड	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
देयताएं										
पूँजी	3,346.30	3,583.84	2,361.39	1,661.68	23,901.27	24,029.27	6,299.64	7,022.81	4,959.67	5,239.24
प्रारंभित निधि और अधिसूचक	2,490.10	2,767.96	1,181.94	281.97	(5,295.48)	(5,556.60)	469.12	(402.53)	(1,047.85)	(1,124.45)
चाहू देयताएं और प्रावधान	1,110.72	2,113.34	105.95	40.45	15,991.23	24,577.37	196.28	1,090.81	918.67	1,264.03
<b>कुल देयताएं</b>	<b>6,947.12</b>	<b>8,465.14</b>	<b>3,649.28</b>	<b>1,984.10</b>	<b>34,597.02</b>	<b>43,050.04</b>	<b>6,965.04</b>	<b>7,711.09</b>	<b>4,830.49</b>	<b>5,378.82</b>
आस्तियां										
निवेश	6,570.24	7,931.05	2,988.67	1,773.57	33,024.19	40,538.40	6,634.10	6,464.89	4,580.92	4,162.10
जमा राशियां और अन्य निवेश	200.75	0.09	316.88	0.04	825.41	0.59	164.21	0.31	53.85	0.21
चाहू आस्तियां	170.17	524.43	338.68	202.91	723.46	2,474.92	141.94	1,204.43	177.90	1,156.58
आस्थगित राजस्व व्यय	5.96	9.57	5.05	7.58	23.96	36.13	24.79	41.46	37.82	59.93
<b>कुल आस्तियां</b>	<b>6,947.12</b>	<b>8,465.14</b>	<b>3,649.28</b>	<b>1,984.10</b>	<b>34,597.02</b>	<b>43,050.04</b>	<b>6,965.04</b>	<b>7,711.09</b>	<b>4,830.49</b>	<b>5,378.82</b>

लेखा टिप्पणियां : .....

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटनीबॉय एण्ड पुरोहित

सन्दी लेखाकार

कृते के सेनी एण्ड कं.

सन्दी लेखाकार

रमन हंगेकर

भागीदार

के के सेनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक :

एस दामोदरन

अध्यक्ष

एस रवि कुमार

महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

न्यासी

एस के मुखोपाध्याय

संयुक्त महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
38 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

	जीएसएफ - सर्वोच्च सेक्टर फंड		जीएसएफ - पेट्रो फंड		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर फंड		जीएसएफ - फार्मा इंटर		जीएसएफ - ब्रांड वैल्यू फंड	
	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष	चायू वर्ष	पिछला वर्ष
आय	315.72	52.35	81.27	55.46	279.38	63.43	92.66	59.58	117.25	41.35
लाभान्सा	69.40	88.21	34.30	-	291.15	208.36	56.62	50.76	30.10	7.25
ब्याज *	12.51	-	-	-	-	-	9.42	-	-	-
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ \$	54.38	(2,705.34)	858.86	1,299.42	197.35	(7,588.95)	91.96	(865.67)	46.29	(158.96)
अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ \$	180.78	(684.04)	64.25	50.79	(626.17)	(13,161.99)	51.35	12.66	47.37	25.58
आय समकार (शुद्ध)	0.02	-	-	-	0.06	0.08	-	0.08	0.02	0.01
अन्य आय	1.78	-	7.87	-	4.87	-	(0.69)	-	2.15	-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	2.27	4.67	-	2.92	10.77	18.17	0.27	0.01	0.18	0.21
पिछले वर्ष में संदिग्ध आय के लिए प्रावधान, पुनरांकित	794.65	-	-	-	8,384.29	-	763.69	-	122.30	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान, पुनरांकित	1,431.43	(3,244.15)	1,046.35	1,408.59	8,541.70	(28,488.90)	1,065.28	(742.56)	365.66	(84.56)
घटाएँ: संदिग्ध समझी गई आय के लिए प्रावधान	2.99	5.34	0.01	3.21	13.30	20.81	2.10	7.14	0.47	0.85
उप योग (रु)	2.99	5.34	0.01	3.21	13.30	20.81	2.10	7.14	0.47	0.85
योग (रु-रु)	1,428.44	(3,249.49)	1,046.34	1,405.38	8,528.48	(28,468.15)	1,063.18	(749.72)	365.19	(85.41)
राजस्व खाते में प्रावधानों को पुनरांकित / प्रभावित करने के कारण व्यय पर आय का										
अधिकतम / (हानि) में वृद्धि / (कमी) (तालिका 'ठ' में लेखा रिपोर्ट की टिप्पणी सं. 14 देखें)	794.65	-	-	-	8,394.29	-	763.69	-	122.30	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा (जारी...)

व्यय	जीएसएफ - सर्विस सेक्टर फंड		जीएसएफ - पेट्रो फंड		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर फंड		जीएसएफ - फार्मा एंड		जीएसएफ - ब्राड बैल्यू फंड	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
वैतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं ग्रैज्युटो कार्यालय व्यय	11.38	10.59	5.44	5.23	35.24	36.60	13.44	10.34	7.94	6.39
प्रसार व्यय	11.73	14.09	8.38	9.00	33.99	40.28	13.36	12.67	13.89	19.20
एजेंटों को कमीशन	5.03	16.01	19.20	20.35	12.72	23.42	5.54	1.65	6.83	6.20
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	3.00	89.31	37.53	28.00	64.34	307.62	2.62	13.15	65.66	21.62
लेखा परीक्षकों की फीस (आबंटित)	3.32	4.82	4.51	3.95	9.41	23.21	2.35	3.23	9.94	13.92
आस्थगित अपेक्षित राजस्व व्यय	0.05	0.05	0.05	0.05	0.17	0.11	0.06	0.05	0.05	0.05
विकास प्रारंभिक निधि में अंशदान	3.61	3.19	2.53	13.32	12.17	12.05	16.67	13.82	22.11	19.97
कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान	14.39	17.50	6.88	8.64	44.58	60.48	17.00	17.09	10.05	10.56
सेवा प्रभार	5.76	7.00	2.75	3.46	17.83	24.19	6.80	6.84	4.02	4.22
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	16.94	15.42	8.10	7.62	52.48	53.29	20.01	15.06	11.83	9.30
	19.90		2.95		91.11		14.55		22.80	
उपयोग (क)	95.11	177.98	98.32	99.62	374.04	581.25	112.40	93.90	175.12	111.43
घटाएं: विकास प्रारंभिक निधि में प्रभारित व्यय	-	-	26.95	-	-	-	-	-	52.51	-
जोड़े: प्रदत्त ब्याज *	-	-	26.95	-	-	-	-	-	52.51	-
जोड़े: अंतर योजना निवेशों की बिक्री पर हानि \$	2.70	-	0.24	19.76	1.73	-	0.67	-	33.28	-
जोड़े: अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	53.51	-	1.17	-	410.23	-	-	-	-	-
जोड़े: मिलान की शेष मदों के लिए प्रवधान	1,200.87	-	32.99	-	7,783.78	-	6.54	-	137.90	-
	4.45	-	7.90	-	15.48	-	3.53	-	3.47	-
उपयोग (ग)	1,261.53	-	42.30	19.76	8,211.20	-	10.74	-	174.65	-
योग	1,356.64	177.98	113.67	119.38	8,585.24	581.25	123.14	93.90	297.26	111.43
व्यय से अधिक आय	71.80	(3,427.47)	932.67	1,286.00	(56.84)	(21,062.76)	940.04	(943.62)	67.83	(196.84)
\$ अंतर योजना कारोबार (शुद्ध) पर लाभ/(हानि) @	1,428.44	(3,249.49)	1,046.34	1,405.38	8,528.40	(20,481.51)	1,063.18	(749.72)	365.19	(85.41)
विकास प्रारंभिक निधि में निवेश के अंतरण पर लाभ/(हानि) शामिल है	(41.00)	(1,212.78)	(1.17)	1,119.55	(410.23)	(4,932.92)	9.42	(562.72)	-	(124.96)
# पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना कारोबार के आंकड़े हैं										
* पिछले वर्ष के आंकड़े प्राप्त / प्रदत्त शुद्ध ब्याज के आंकड़े हैं										



**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

रूपये लाख में

	जीएसएफ - सर्विसेस सेक्टर फंड		जीएसएफ - फेडो फंड		जीएसएफ - सोफ्टवेयर फंड		जीएसएफ - फार्मा फंड		जीएसएफ - ग्रैंड वैल्यू फंड	
	चासू वर्ष	पिछला वर्ष	चासू वर्ष	पिछला वर्ष	चासू वर्ष	पिछला वर्ष	चासू वर्ष	पिछला वर्ष	चासू वर्ष	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष व्यय से आय की अधिकता जोड़े/घटाएँ: पिछली अवधि के प्रीमियम / समायोजन	71.80 (1.27)	(3,427.47) 86.74	932.67 (1.36)	1,286.00 (13.89)	(56.84) 0.40	(21,062.76) (29.57)	940.04 0.26	(843.62) (3.28)	67.93 (0.45)	(196.84) 3.19
योग	70.53	(3,340.73)	931.28	1,272.11	(56.44)	(21,092.33)	940.30	(846.90)	67.48	(193.65)
वर्ष के लिए आय वितरण पिछले वर्षों के लिए आय वितरण सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	(12.30) 82.83	721.78 9.63	426.79 0.12	442.72	0.97 (57.41)	4,219.14 (25,312.00)	-	-	0.02 67.48	13.23 (206.88)
योग	70.53	(3,340.73)	931.28	1,272.11	(56.44)	(21,092.33)	940.30	(846.90)	67.48	(193.65)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित

सन्दी लेखाकार

सन्दी लेखाकार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

एम दामोदरन

अध्यक्ष

एस रविकुमार

महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

रमन हंगोकर  
भागीदारके के सोनी  
भागीदारएस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी

मुंबई  
दिनांक :

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	जीएसएफ - सर्विसेस सेक्टर फंड		जीएसएफ - पेट्रो फंड		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर फंड		जीएसएफ - फार्मा फंड		रुपये लाख में	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001		
तालिका 'क' पूँजी यूनिट पूँजी									जीएसएफ - ब्रांड वैल्यू फंड	30.06.2002
	3,346.30	3,583.84	2,361.39	1,561.58	23,901.27	24,029.27	6,299.64	7,022.81		30.06.2001
तालिका 'ख' प्रारक्षित निधि और अधिशेष यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि	3,346.30	3,583.84	2,361.39	1,561.58	23,901.27	24,029.27	6,299.64	7,022.81		30.06.2001
पिछले तुल्य पत्र के अनुसार (यूपीआर) वर्ष के दौरान प्रीमियम संग्रहीत/प्रदत्त (शुद्ध) निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रबंधन, पुनरांकित	4,567.95 (360.70)	1,722.67 2,845.28	(1,723.02) 395.60	(510.30) (1,212.72)	22,920.11 318.53	(182.12) 23,102.23	946.87 (88.65)	647.06 68.06	(710.33) 9.14	(684.48) (25.45)
	4,207.25	4,567.95	(1,327.42)	(1,723.02)	23,238.64	22,920.11	878.22	946.87	(701.79)	(710.33)
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुल्य पत्र के अनुसार शेष	(1,799.98)	3,648.42	2,004.99	1,175.60	(28,476.71)	13,763.99	(1,349.40)	(502.50)	(413.52)	290.89
राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित	82.83	(4,072.14)	504.37	829.39	(57.41)	(25,312.00)	940.30	(846.90)	67.46	(206.88)
उप योग (क)	(1,717.15)	(423.72)	2,509.36	2,084.99	(28,534.12)	(11,548.01)	(409.10)	(1,349.40)	(346.06)	84.01
घटाएं: निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रबंधन		1,376.27				16,928.70				497.53
उप योग (ख)		1,376.27				16,928.70				497.53
II' (क-ख)	(1,717.15)	(1,799.99)	2,509.36	2,084.99	(28,534.12)	(28,476.71)	(409.10)	(1,349.40)	(346.06)	(413.52)
योग (I + II)	2,490.10	2,767.96	1,181.94	281.97	(5,296.46)	(5,556.60)	469.12	(402.53)	(1,047.85)	(1,124.45)

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी..)

तालिका 'ग'	जीएसएफ - सर्विसेस सेक्टर फंड		जीएसएफ - पैट्रो फंड		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर फंड		जीएसएफ - फार्माइंड		जीएसएफ - ब्रांड वैल्यू फंड	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
चाहू देयताएं और प्रारंभ	4.74	0.74	9.60	19.41	42.90	12.40	8.18	0.61	31.74	50.36
चाहू देयताएं	43.17	211.54	35.85	-	135.27	353.10	-	134.03	-	39.58
विविध लेनदार - अन्य	7.27	6.74	17.89	5.54	38.17	29.73	7.13	8.88	11.27	5.03
निवेशों की क्रय-विक्री	5.30	22.02	2.67	0.08	1.72	0.05	0.34	0.10	50.48	224.00
आवेदन राशि जिसकी छानबीन लंबित है	2.33	34.21	32.12	14.62	14.56	52.23	-	-	1.04	1.66
बैंकों में शेष	-	-	0.12	0.50	-	-	-	-	-	-
अदावी आय वितरण	62.81	275.25	98.05	40.15	232.82	447.51	15.65	143.62	94.53	328.63
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रारंभ	0.69	0.67	-	0.30	0.02	2.44	0.73	7.13	0.22	0.65
संदिग्ध बकाया और प्रोद्भूत आय के लिए प्रारंभ	1,042.77	1,837.42	-	-	15,743.13	24,127.42	176.37	940.06	820.45	942.75
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रारंभ	4.45	-	7.90	-	15.46	-	3.53	-	3.47	-
मिलान की बकाया मदों के लिए प्रारंभ	1,047.91	1,838.09	7.90	8.38	15,758.61	24,129.86	180.63	947.19	824.14	943.40
योग (क+ख)	1,110.72	2,113.34	106.95	40.45	15,991.23	24,577.37	186.26	1,098.81	918.67	1,264.03

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

तालिका 'घ' नियेश	जीएसएफ - सर्विसेस सेक्टर फंड		जीएसएफ - पेट्रो फंड		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर फंड		जीएसएफ - फार्मा एंड		जीएसएफ - ब्रांड वैल्यू फंड	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
निवेश (लागत पर या घटी हुई लागत पर) इक्विटी शेयरों @	6,570.24	7,931.05	2,988.57	1,773.57	33,024.19	40,538.40	6,534.10	5,464.89	4,560.92	4,152.10
उद्धृत (लागत पर)	6,570.24	7,931.05	2,988.57	1,773.57	33,024.19	40,538.48	6,534.18	5,464.89	4,560.92	4,152.10
अनोद्धृत (लागत पर)	6,560.24	7,921.05	2,903.90	1,773.57	32,558.93	40,465.06	6,534.10	5,464.89	4,560.92	4,152.10
	10.00	10.00	84.77		465.26	72.34				
उद्धृत (बाजार मूल्य)	6,578.24	7,931.05	2,988.57	1,773.57	33,024.19	40,538.48	6,534.18	5,464.89	4,568.92	4,162.10
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	5,525.45	6,090.70	3,542.44	1,872.00	16,885.64	16,407.15	6,457.73	5,524.83	3,740.47	3,219.35
	1.02	2.93	84.77		395.42	3.83				
निवेशों के मूल्य में मूल्य वृद्धि/(मूल्यह्रास)	5,527.47	6,093.63	3,527.21	1,872.00	17,281.06	16,410.98	6,457.73	5,524.83	3,740.47	3,219.35
	(1,042.77)	(1,837.42)	638.54	98.43	(15,743.13)	(24,127.42)	(176.37)	(940.06)	(820.45)	(942.75)
टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर (क) अपूर्ण क्रय-संवित्तों सहित एक से अधिक वर्ष (क)..... (ख) अपूर्ण बिक्री-संवित्तों सहित एक से अधिक वर्ष (ख)..... @ 2. अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनुमार्गी देयता										

रुपये लाख में

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

रुपये लाख में

	जीएसएफ - सर्विसेस सेक्टर फंड		जीएसएफ - पेट्रो फंड		जीएसएफ - पोस्टवेयर फंड		जीएसएफ - फार्मा एंड		जीएसएफ - ब्रॉड बैंड फंड	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ड'										
जमा राशियां और अन्य निवेश										
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	165.00	0.09	304.13	0.04	705.22	0.59	120.94	0.31	29.11	0.21
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	35.75		12.70		120.19		43.27		24.74	
योग	200.75	0.09	316.88	0.04	825.41	0.59	164.21	0.31	53.85	0.21
तालिका 'च'										
चालू आस्तियां										
बैंकों में चालू खाता शेष	3.46	21.79	34.00	21.25	13.42	257.06	0.46	2.58	41.21	221.34
विविध देनदार	0.42	0.47	0.24	0.21	1.34	2.71	0.23	0.21	56.87	2.73
निवेशों की बिक्री-संबंधित		165.31		35.74						150.21
बकाया और प्रोद्भूत आय	3.65	12.15	1.20	1.92	14.88	33.36	22.35	55.01	12.57	22.70
अन्य योजनाओं से देय (शुद्ध)	162.22	322.41	303.24	143.79	693.33	2,177.57	118.90	1,146.18	53.07	757.85
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	0.41	2.27			0.49	4.22		0.45	14.18	1.75
योग	178.17	524.43	338.68	202.91	723.46	2,474.92	141.94	1,204.43	177.90	1,156.58
तालिका 'छ'										
आस्थगित राजस्व व्यय										
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	9.57	12.76	7.58	20.90	36.13	48.18	41.46	55.28	59.93	79.90
घटाएं: वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	3.61	3.19	2.53	13.32	12.17	12.05	16.67	13.82	22.11	19.97
योग	5.96	9.57	5.05	7.58	23.96	36.13	24.79	41.46	37.82	59.93

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

**30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियाँ**

**तालिका “ठ”**

1. आकस्मिक देयताएं :
  - क) ट्रस्ट के विरुद्ध दावे, जिन्हें ऋण के रूप में स्वीकार नहीं किया गया: रु.3.29 करोड़ (पिछले वर्ष रु.3.10 करोड़)।
  - ख) अनिष्ठादित संविदाओं की पूंजीगत प्रतिबद्धताएं : रु.0.20 करोड़ (पिछले वर्ष रु.1.5 करोड़)।
2. आय वितरण बैंक खातों के संबंध में, आय वितरण देयता को जून 2002 के दौरान बैंकों द्वारा वास्तविक डेबिट की सीमा तक समायोजित किया गया है। प्रदत्त वारंटों का मिलान लंबित है। मिलान कार्य जारी है।
3. ऋण, अग्रिम, वसूली योग्य, लेनदार, विविध जमा और उच्चतम खातों के अंतर्गत दर्शाये गए शेष विभिन्न काउंटर पार्टियों द्वारा पुष्टि किए जाने के अधीन हैं।
4. ट्रस्ट ने पूर्वी आंचलिक कार्यालय और कोलकाता मुख्य शाखा कार्यालय में 7.11.1998 को लगी आग के कारण हुई अचल संपत्तियों की हानि के लिए दिनांक 27.10.2000 (दावा प्रस्तुत करने की मूल तारीख 13.11.1998 थी) को बीमा कंपनी में रु.10.75 करोड़ का संशोधित दावा पेश किया है, जिसका निपटारा किया जाना बाकी है।
5. ट्रस्ट को धन कर अधिनियम के अंतर्गत वर्ष 1993-94 से 1999-2000 के संबंध में नोटिस प्राप्त हुए हैं जिसमें ट्रस्ट से धन कर विवरण भरने को कहा गया है। ट्रस्ट ने भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 32 के प्रावधानों के अनुसार इन नोटिसों का विरोध किया है।
6. वर्ष 1991 में आयकर विभाग द्वारा जारी किए गए परिपत्र द्वारा ट्रस्ट को ब्याज कर की देयता से छूट दी गई थी। परिणामस्वरूप, जब दिसंबर, 2000 में आयकर विभाग द्वारा ट्रस्ट को प्रभार योग्य ब्याज का विवरण भरने के लिए कहा गया तो ट्रस्ट द्वारा “शून्य” विवरण दर्ज किया गया। “शून्य” विवरण दर्ज करने पर आयकर विभाग ने उक्त परिपत्र वापस ले लिया। इस पर ट्रस्ट ने माननीय उच्च न्यायालय, बंबई में लिखित याचिका दायर की। माननीय उच्च न्यायालय, बंबई ने अन्य बातों के साथ-साथ परिपत्र को वापस लिए जाने को अनुचित ठहराया। आयकर विभाग ने माननीय उच्च न्यायालय, बंबई के निर्णय के विरुद्ध माननीय उच्चतम न्यायालय में विशेष अनुमति हेतु एक याचिका दायर की है। ट्रस्ट इसके प्रत्युत्तर में एक हलफनामा दायर करने की प्रक्रिया में है।
7. क) सिवाय कुछ शाखाओं के, पूंजीकरण के लंबित रहते हुए यूनिटधारकों द्वारा प्राप्त आवेदन राशि का मिलान कर लिया गया है।

- ख) यूनिट 71 के अंतर्गत यूनिटों की बिक्री से प्राप्त कुछ नवीकरण अंशदान जो रु.10.41 करोड़ है (पिछले वर्ष रु.6.15 करोड़) के संबंध में कुछ प्रविष्टियां शेष हैं, जिनका समायोजन लंबित है।
8. क) यूएस 64 के मामले में, 1 अगस्त, 2001 से 31 दिसंबर, 2001 तक 3000 यूनिटों के लिए और 1 जनवरी, 2002 से 5000 यूनिटों के लिए निर्धारित आश्वासित मूल्यों पर सीमित पुनर्खरीद सुविधा की अनुमति दी गई है। शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) और लागू पुनर्खरीद मूल्य के बीच के अंतर को सरकार द्वारा पूरा किया जा रहा है। सरकार द्वारा की जा रही इस कमी की क्षतिपूर्ति को यूनिट प्रीमियम रिजर्व के अंतर्गत “अन्य मद” में रखा गया है।
- ख) सीमित पुनर्खरीद पैकेज के अंतर्गत यूनिटों की पात्र राशि की गणना, कुछ मानदंडों के आधार पर तैयार किए गए निवेशक-वार फोलियो के आधार पर की गई। जिन प्रमाणपत्रों में मानदंडों के अनुसार आंकड़े न हों उनके लिए अलग फोलियो होंगे। इस उद्देश्य के लिए तैयार किए गए पुनर्खरीद आवेदन फार्म में पुनर्खरीद के समय यूनिटधारकों से एक विवरण प्राप्त किया गया जिसमें यह उल्लिखित था कि विशेष पैकेज के तहत, उनकी संपूर्ण धारिता में से नकदीकरण योग्य कुल यूनिटें, संबंधित अवधि में 3000/5000 यूनिटों तक सीमित हैं।
9. आश्वासित आय वाली योजनाओं के मामले में, पेशकश दस्तावेज के अनुसार निर्धारित दरों पर आय वितरण किया गया। भारत सरकार ने एक वित्तीय सहायता पैकेज का अनुमोदन किया है। सरकार, आश्वासित आय वाली योजनाओं और यूएस 64, जिसके लिए आश्वासित पुनर्खरीद मूल्यों की घोषणा की गई है, में किसी प्रकार की कमी को पूरा करने की अपनी वचनबद्धता को वार्षिक रूप से निभाएगी।
10. भारत सरकार ने 29 अक्टूबर, 2002 को भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अध्यादेश, 2002 जारी किया, जो भारतीय यूनिट ट्रस्ट उपक्रम (विनिर्दिष्ट उपक्रम के सिवाय) को, कंपनी अधिनियम, 1956 के अंतर्गत गठित और पंजीकृत होने वाली विनिर्दिष्ट कंपनी में निहित करने और अंतरण का उपबंध करता है और इससे संबंधित मामलों या घटनाओं के लिए और साथ ही भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के निरसन के लिए भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम को प्रशासक में निहित करने का उपबंध करता है। “विनिर्दिष्ट उपक्रम” में ट्रस्ट के कारोबार, आस्तियां, देयताएं और संपत्ति शामिल हैं जो अध्यादेश की अनुसूची I में विनिर्दिष्ट योजनाओं और विकास प्रारक्षित निधि से संबद्ध हैं।
- “उपक्रम” में ट्रस्ट के सभी कारोबार, आस्तियां, देयताएं और संपत्ति शामिल हैं जो अध्यादेश की अनुसूची II में विनिर्दिष्ट योजनाओं से संबद्ध हैं। इस संबंध में संसद में पेश किया गया विधेयक पारित किया जा चुका है और भारत के माननीय राष्ट्रपति की स्वीकृति की प्रतीक्षा की जा रही है।

11. आईआईएसएफयूएस 97 और एमआईपी 97(II) की अवधि 30.06.2002 को कार्यसमय की समाप्ति पर पूरी हो चुकी है। इन योजनाओं में क्रमशः रु. 261.62 करोड़ और रु. 853.71 करोड़ की कमी को, पेशकश दस्तावेज के अनुसार डीआरएफ से और जुलाई, 2002 में लिए गए उधार से पूरा किया गया।
12. अचल संपत्तियों में रु. 56.49 करोड़ (पिछले वर्ष रु. 64.79 करोड़) की पूंजीकृत संपत्ति शामिल है जिनके हस्तांतरण से संबंधित विधिक औपचारिकताएं प्रक्रियाधीन हैं।
13. यूएस 64 से रु. 581.66 करोड़, रु. 42.75 करोड़ और रु. 53.74 करोड़ तक की अचल आस्तियों को, क्रमशः 31.08.2001, 30.09.2001 और 30.11.2001 को निधि के प्रतिफल हेतु अपलिखित मूल्य पर विकास प्रारक्षित निधि में अंतरित किया गया। डीआरएफ में इन आस्तियों की धारिता अंतरण की तिथि से 30.4.2002 तक थी। 30.4.2002 को ये आस्तियां वापस यूएस 64 में निधियों के प्रतिफल हेतु अपलिखित मूल्य पर अंतरित की गईं। आस्तियां जिन समयावधियों के लिए यूएस 64/डीआरएफ में धारित थीं, उन संबद्ध अवधियों के लिए मूल्यहास और मरम्मत व रखरखाव हेतु व्यय यूएस 64/डीआरएफ द्वारा किया गया तथा अचल आस्तियों के उपयोग हेतु संबद्ध अवधियों में सेवा प्रभार यूएस 64/डीआरएफ को प्राप्त हुआ।
14. क) निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रावधान और संदिग्ध निवेशों/जमा के लिए प्रावधान प्रभारित किए गए हैं, पुनरांकन करके राजस्व खाते में जमा किए गए हैं और वर्ष 2000-01 के दौरान कथित प्रावधान/उसका पुनरांकन, यदि कोई हो, का लेखांकन प्रारक्षितों में किया गया। वर्ष 2000-01 में अपनाई गई लेखा नीति की तुलना में ट्रस्ट की लेखा संबंधी नीति में परिवर्तन का शुद्ध प्रभाव यह पड़ा कि शुद्ध आय बढ़कर रु. 685 करोड़ हो गई। तथापि, नीति में परिवर्तन से प्रारक्षितों पर कोई प्रभाव नहीं पड़ा।  
 ख) वर्ष के दौरान विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) से संबंधित लेखा नीति में परिवर्तन किया गया है जिसके अंतर्गत राजस्व का निर्धारण अर्जित आधार पर किया गया है जो कि पिछले वर्ष नकद आधार पर था। इसके अतिरिक्त, नीति में संशोधन इसलिए भी किया गया है ताकि निवेशों का मूल्यांकन किया जा सके और निवेशों के मूल्य में हुए मूल्यहास, यदि कोई हो, का उपबंध किया जा सके [नीति संख्या 12(i) (ख) का संदर्भ लें]। इस नीति के अनुसार, रु. 50.09 करोड़ के निवेश के मूल्य में हुई मूल्यवृद्धि को लेखे में निर्धारित नहीं किया गया है।
15. निवेश में निम्नलिखित शामिल हैं -  
 i. रु. 4.25 करोड़ के शेयर (पिछले वर्ष रु. 4.58 करोड़) जिन्हें, विशेष न्यायालय (टीओआरटीएस) अधिनियम, 1992 के तहत नियुक्त अभिरक्षक द्वारा अधिसूचित किया गया था। ट्रस्ट द्वारा इन शेयरों के सर्टिफिकेशन के लिए अपेक्षित औपचारिकताओं को पूरा कर लिया गया है और ये शेयर बाजार/अभिरक्षक के कार्यालय में लंबित हैं,



- ii. आपत्तिजनक मामलों की संख्या 251 है जिनकी राशि रु. 0.15 करोड़ है (पिछले वर्ष रु. 9.48 करोड़),
  - iii. यूटीआई अधिनियम, 1963 की धारा 19 की उपधारा (3) के उपबंधों के अनुसार समय समय पर दिए गए अप्रतिभूत अग्रिम,
  - iv. इक्विटी, डिबेंचर और बॉण्ड जिनके प्रमाणपत्र, कंपनियों द्वारा औपचारिकताएं पूरी करने के बाद जारी किए जाने की प्रक्रिया में हैं, और
  - v. डेट में निवेश जिसके संबंध में प्रतिभूति निर्माण की प्रक्रिया जारी है।
16. ट्रस्ट द्वारा निरंतर रूप से अपनाई जाने वाली लेखा नीति संख्या 6(छ) के अनुसार, अधिमान शेयरों में निवेशों का मूल्यांकन यथा 30 जून, 2002 को लागत पर किया जाता है। इस मुद्दे पर सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियमावली 1996 में दिशानिर्देशों के अभाव में न्यासी मंडल द्वारा दिनांक 27 अगस्त, 2002 को हुई बैठक में यह निर्णय लिया गया कि आगे से अधिमान शेयरों का मूल्यांकन भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार किया जाएगा। यदि मूल्यांकन की यह प्रणाली यथा 30 जून, 2002 के ऐसे निवेशों के लिए लागू की जाती है तो मूल्यांकन रु. 69.40 करोड़ कम होगा।
  17. ट्रस्ट ने कुछ बैंकों से, रु. 4517 करोड़ के मूल्य वाली सरकारी प्रतिभूतियों/इक्विटी शेयरों को गिरवी रखकर, ऋण व्यवस्था से यूनिट योजना 1964 (यूएस 64) के अंतर्गत रु. 3125 करोड़ आहरित किए हैं।
  18. कई बैंकों के खातों के मिलान से यह जाहिर होता है कि कई पुरानी प्रविष्टियां बकाया हैं जिनके मिलान का कार्य प्रगति पर है। इनमें बैंक खातों से संबंधित आय वितरण/अदावी आय वितरण खाता मिलान की शेष प्रविष्टियां शामिल हैं। जब और जैसे पूर्ण विवरण प्राप्त होते हैं, समायोजन प्रविष्टियां पारित की जाती हैं। मिलान में शेष प्रविष्टियों के लिए खाते में रु. 93.37 करोड़ का आवश्यक प्रावधान किया गया है।
  19. 1/7/1994 से ट्रस्ट स्वैच्छिक रूप से यूटीआई अधिनियम, 1963 और यूटीआई सामान्य विनियमावली, 1964 के समग्र प्रावधानों के तहत सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियमावली, 1996 का पालन करता रहा है। जुलाई, 1994 से आरंभ की गई सभी योजनाओं के लिए सेबी से अनुमति प्राप्त की गई है।
  20. ट्रस्ट ने यथा 28-06-2002, रु. 74.42 करोड़ के बाजार मूल्य की इक्विटी प्रतिभूतियों का प्रावधान किया है और एनएसई के फ्यूचर्स एवं ऑप्शन्स क्षेत्र में इंडेक्स फ्यूचर्स में कारोबार करने के लिए जमानती आरंभिक मार्जिन के रूप में बैंकों के साथ रखे गए रु. 66.57 करोड़ तक के सावधि जमा का प्रावधान किया है।

21. कुछ कंपनियों से देयता के रूप में प्राप्त रु. 23.06 करोड़ की राशि को पुनःसूचीकरण पैकेज का अनुमोदन लंबित होने की वजह से वर्तमान देयताएं के अंतर्गत दर्शाया गया है।
22. पिछले साल के आंकड़ों को यथाऔचित्य फिर से समूहबद्ध किया गया है ताकि वर्तमान वर्ष के आंकड़ों से इनकी तुलना की जा सके। जैसा कि टिप्पणी संख्या 14 में स्पष्ट किया गया है, लेखा नीति में परिवर्तन के कारण वर्तमान वर्ष की शुद्ध आय के आंकड़ों की तुलना पिछले वर्ष से नहीं की जा सकती। इसके अलावा, एमआईपी 2000 III, एमआईपी 2001 और महिला यूनिट योजना के लिए पिछले वर्ष के आंकड़े 12 महीनों से कम के लिए हैं और इसलिए वर्तमान वर्ष के आंकड़ों के साथ तुलनीय नहीं हैं।

### अध्यक्ष

एस रविकुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी  
कृते न्यासी मंडल

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी  
कृते न्यासी मंडल

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित  
सनदी लेखाकार

कृते के के सोनी एण्ड कं.  
सनदी लेखाकार

रमन हंगेकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

मुंबई :  
दिनांक :

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट के न्यासी मंडल को प्रस्तुत****लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट**

हमने भारतीय यूनिट ट्रस्ट की विशेष यूनिट योजना 1999 (एसयूएस 1999) के 30 जून, 2002 के संलग्न तुलन पत्र और उस तिथि को समाप्त वर्ष के उसके साथ अनुबंधित राजस्व लेखे की लेखा परीक्षा की है।

हम रिपोर्ट करते हैं कि :

1. हमने वह सारी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं, जो हमारे सर्वोत्तम ज्ञान और विश्वास के मुताबिक हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजन के लिए आवश्यक थे।
2. तुलन पत्र और संबंधित राजस्व लेखा, लेखा बहियों से मिलते हैं।
3. हमारी राय और हमारे सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार और हमें दी गई जानकारी और स्पष्टीकरणों के अनुरूप और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पढ़े जाने पर :
  - क) उक्त तुलन पत्र भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुसरण में समुचित रूप से तैयार किया गया है।
  - ख) उक्त तुलन पत्र 30 जून, 2002 को ट्रस्ट की उक्त योजना के मामले की सही और साफ स्थिति दर्शाता है।
  - ग) उक्त राजस्व लेखा उक्त तारीख को समाप्त वर्ष के लिए हुई आय की व्यय से अधिकता का सही और साफ चित्र दर्शाता है।

**कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित**  
सनदी लेखाकार

**कृते के के सोनी एण्ड कं.**  
सनदी लेखाकार

**रमन हंगेकर**  
भागीदार

**के के सोनी**  
भागीदार

मुंबई  
दिनांक : 24 दिसंबर, 2002

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

**विशेष यूनिट योजना 1999**

**30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लेखे के भाग के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीति का विवरण**

**1. आय निर्धारण :**

- i. सूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश आय का निर्धारण लाभांश-रहित तारीख को किया जाता है। असूचीबद्ध शेयरों पर लाभांश आय का निर्धारण लाभांश घोषित किए जाने की तिथि को किया जाता है।
- ii. निवेशों की बिक्री से होनेवाले लाभ या हानि का निर्धारण बिक्री की तारीख को भारत औसत लागत के आधार पर किया जाता है।

**2. व्यय :**

- i. व्यय प्रोद्भवन आधार पर हिसाब में लिए जाते हैं।
- ii. यूनिट योजना 1964 में किए गए कुछ सामान्य व्यय भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25(4) के प्रावधानों के अनुसार अन्य योजनाओं को आबंटित किए जाते हैं।
- iii. यूनिट योजना 1964 जो अचल आस्तियों का स्वामित्व रखती है, अन्य योजनाओं द्वारा उक्त आस्तियों के उपयोग हेतु बोर्ड द्वारा अनुमोदित आधार पर उनसे सेवा प्रभार वसूल करती है। चूंकि वर्ष के एक भाग के लिए अचल आस्तियों के एक अंश का स्वामित्व विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) के पास था, योजनाओं द्वारा संबद्ध अवधि के लिए सेवा प्रभार डीआरएफ को अदा किया गया है।

**3. आस्थगित राजस्व व्यय :**

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25(3) के प्रावधानों के अनुसार आरंभिक निर्गम व्ययों को, योजना की अवधि के लिए समान रूप से अपलिखित किया जाता है।

**4. निवेश :**

- i. निवेश, लागत या घटी हुई लागत पर बताए जाते हैं।
- ii. द्वितीयक बाजार के लेनदेन मामलों में निवेश व्यापार की तारीख को निर्धारित किए जाते हैं।
- iii. प्राथमिक बाजार के निर्गमों में अभिदान, आबंटन पर निवेश के रूप में हिसाब में लिए जाते हैं।
- iv. बोनस/अधिकार पात्रता का निर्धारण बोनस रहित/अधिकार-रहित तारीखों को किया जाता है।
- v. जमा राशियों में निवेश को मोचन/देय तिथि को वर्तमान आस्तियों के रूप में समझा और प्रकट किया जाता है।

vi. निवेशों की तात्कालिक लागत में दलाली, सेवा कर और स्टाम्प शुल्क शामिल हैं।

5. **निवेशों का मूल्यांकन :**

क. **कारोबारी प्रतिभूतियां :**

कारोबारी प्रतिभूतियों (सरकारी प्रतिभूतियों, डिबेंचरों और बॉण्डों के अलावा), जिनमें अवरुद्ध अवधि वाली प्रतिभूतियां भी शामिल हैं, का मूल्यांकन किसी मान्यताप्राप्त स्टॉक एक्सचेंज पर या किसी अन्य स्टॉक एक्सचेंज पर मूल्यांकन तिथि को अंतिम मूल्यों पर किया जाता है और इसके अभाव में मूल्यांकन तिथि से पूर्व 30 दिन के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है।

ख. **गैर-कारोबारी/कम कारोबारी/असूचीबद्ध प्रतिभूतियां :**

1. **गैर-कारोबारी/कम कारोबारी इक्विटी या इक्विटी संबद्ध प्रतिभूतियां :**

क. गैर-कारोबारी/कम कारोबारी इक्विटियों, जहां नवीनतम/पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र कंपनी के नवीनतम वर्ष की समाप्ति से छह माह के भीतर उपलब्ध हो, का मूल्यांकन प्रति शेयर निवल संपत्ति और प्रति शेयर पूंजीकृत अर्जन (उद्योग पीई पर 75% बट्टा काट कर) के औसत पर आधारित मूल्य पर किया जाता है। इस प्रकार परिकलित मूल्य पर 10% और बट्टा काटा जाता है ताकि अनकदीकरण को दर्शाया जा सके। इसके अलावा, यदि इस प्रकार परिकलित मूल्य, मूल्यांकन तिथि से 18 माह के भीतर अंतिम कारोबारी दर से अधिक हो, तो अंतिम कारोबारी दर, अनकदीकरण के लिए 10% बट्टा काटकर, मूल्यांकन के लिए प्रयोज्य होती है।

ख. असूचीबद्ध इक्विटी, जहां नवीनतम/पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र कंपनी के नवीनतम वर्ष की समाप्ति से छह माह के भीतर उपलब्ध हो, का मूल्यांकन प्रति शेयर निवल संपत्ति और प्रति शेयर पूंजीकृत अर्जन (उद्योग पीई पर 75% बट्टा काट कर) के औसत पर आधारित मूल्य पर किया जाता है। निवल संपत्ति के रूप में निम्नलिखित से में से न्यून को लिया जाता है

(i) अमूर्त आस्तियों को शामिल न करके परिकलित निवल संपत्ति

(ii) अमूर्त आस्तियों को शामिल न करके और शेष वारंटों और ऑप्शनों को हिसाब में लेकर परिकलित निवल संपत्ति

इस प्रकार परिकलित मूल्य पर, अनकदीकरण दर्शाने के लिए और 15% बट्टा काटा जाता है।

ग. गैर-कारोबारी/कम कारोबारी/असूचीबद्ध इक्विटी शेयर, जहां नवीनतम और पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र कंपनी के नवीनतम वर्ष की समाप्ति से छह माह के भीतर उपलब्ध न हो, का मूल्यांकन शून्य पर किया जाता है।

ग. **आरंभिक सार्वजनिक पेशकश (आईपीओ)/अविलयित कंपनियों में निवेश:**

i. अविलयित असूचीबद्ध कंपनियों में निवेशों का मूल्यांकन, प्रथम तुलन पत्र के उपलब्ध (लेखा वर्ष की समाप्ति तिथि से छह माह के भीतर) होने तक या उसके सूचीबद्ध होने तक, जो भी पहले हो, लागत पर किया जाता है। तुलन पत्र उपलब्ध होने पर भी यदि वह असूचीबद्ध रहे, तो इसका मूल्यांकन उचित मूल्य पर, जैसा कि 5 (ख) (1) के कम कारोबारी प्रतिभूतियों के संबंध में मूल्यांकन नीति के अंतर्गत सूचित किया गया है, किया जाता है।

- ii. आईपीओ में निवेश का मूल्यांकन लागत पर या कम कारोबारी/असूचीबद्ध शेयरों के लिए लागू अनुच्छेद 5(ख) (1) में दर्शाये अनुसार उचित मूल्य पर, जो भी कम हो, आबंटन तिथि से एक वर्ष के लिए किया जाता है। यदि कंपनी का तुलन-पत्र आबंटन की तिथि से एक वर्ष बाद उपलब्ध नहीं है और यदि शेयर उद्धृत नहीं होते हैं तो मूल्य 'शून्य' लिया जाता है।

घ. अनोद्धृत वारंट :

अनोद्धृत वारंटों का मूल्यांकन अंतर्निहित इक्विटी शेयरों के बाजार मूल्य पर किया जाता है। इन शेयरों में लाभांश तत्त्व, यदि कोई हो, का बट्टा काटा जाता है और देय व्यवहार्य मूल्य से घटाया जाता है। जिन मामलों में देय व्यवहार्य मूल्य इस प्रकार प्राप्त किए गए मूल्य से अधिक हो उन मामलों में वारंटों का मूल्य शून्य लिया जाता है और जहां व्यवहार्य मूल्य उपलब्ध नहीं हो या अंतर्निहित इक्विटी गैर कारोबारी / असूचीबद्ध हो तो ऐसे वारंटों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

ङ. राइट्स की पात्रता :

शेयरों की राइट्स संबंधी पात्रता का मूल्यांकन शेयरों के बाजार मूल्य पर किया जाता है जिसमें से देय व्यवहार्य मूल्य कम किया जाता है और साथ ही लाभांश तत्त्व हेतु बट्टा, जहां लागू हो, काटा जाता है।

च. मुद्रा बाजार लिखत :

मुद्रा बाजार लिखतों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

6. प्रावधान एवं मूल्यहास

क. संदेहास्पद समझी गई आय के प्रति प्रावधान

- i. जिस तिथि को आस्ति को गैर निष्पादी आस्ति (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत किया जाता है उससे पहले की अवधि के बकाया ब्याज आय के संबंध में प्रावधान किया जाता है।

- ii. लाभांश रहित तिथि से 120 दिनों से अधिक समय तक बकाया रहने पर लाभांश के संबंध में प्रावधान किया जाता है।

ख. निवेशों के मूल्य में मूल्यहास

i. उपरोक्त पैरा 5 के अनुसार यथा संगणित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेश की कुल लागत से की जाती है और परिणामस्वरूप मूल्यहास, यदि कोई हो, राजस्व लेखे में प्रभारित किया जाता है। यदि ऐसा कुल मूल्य कुल लागत या पिछले वर्ष के अंत के कुल मूल्य से अधिक हो तो पहले समायोजित किए गए मूल्यहास की सीमा तक मूल्यवृद्धि को राजस्व लेखे में क्रेडिट किया जाता है।

ii. ऐसे मामलों में जहां पिछले वर्षों में अनोद्धृत इक्विटी या अधिमान शेयर अपलिखित किए गए हों, वहां जब भी कोई भाव या उचित मूल्य उपलब्ध हो, ऐसे निवेशों का उनकी लागत पर पुनरांकन किया जाता है।

7. अंतर योजना कारोबार (आईएसटी) :

- i. कारोबारी इक्विटी प्रतिभूतियों के अंतर योजना कारोबार यथा आईएसटी तिथि उसी दिन (स्पॉट मूल्य पर) प्रभावी होते हैं और इसके न होने पर पिछले 30 दिनों के दौरान उपलब्ध निकटतम अंतिम बाजार मूल्य पर प्रभावी होते हैं।
- ii. अन्य निवेशों / आस्तियों के आईएसटी ऐसे निवेशों / आस्तियों की तात्कालिक लागत पर प्रभावी होते हैं।
- iii. निधियां उधार लेने वाली योजनाएं, यदि कोई हों, आंतरिक रूप से अन्य योजनाओं को अनुमोदित दरों पर ब्याज अदा करती हैं।

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलन पत्र

	विशेष यूनिट योजना 99		रुपये लाख में
	30.06.2002	30.06.2001	
देयताएं			
पूँजी .....	330,000.00	330,000.00	
प्रारक्षित निधि और अधिशेष .....	(77,638.19)	(184,998.97)	
चालू देयताएं और प्रावधान .....	92,189.55	189,445.58	
<b>कुल देयताएं</b>	<b>344,551.36</b>	<b>334,446.61</b>	
आस्तियां			
निवेश .....	334,046.52	332,489.45	
जमा राशियां और अन्य निवेश .....	4,875.07	-	
चालू आस्तियां .....	5,629.07	1,956.11	
आस्थगित राजस्व व्यय .....	0.70	1.05	
<b>कुल आस्तियां</b>	<b>344,551.36</b>	<b>334,446.61</b>	

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित	हमारे समिति के सलमन प्रतिवेदन के अनुसार	एम दामोदरन अध्यक्ष
सनदी लेखाकार	कृते के के सोनी एण्ड कं.	न्यासी
सनदी लेखाकार	सनदी लेखाकार	न्यासी
रमन हंगेकर भागीदार	के के सोनी भागीदार	न्यासी
मुंबई दिनांक :		
	एस रविकुमार महाप्रबंधक निधि लेखा विभाग	
	एस के मुखोपाध्याय संयुक्त महाप्रबंधक निधि लेखा विभाग	



**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

विशेष यूनिट योजना 99		रुपये लाख में
आय	घातु वर्ष	पिता वर्ष
लाभभागी	7,577.19	3,372.72
ब्याज *	512.71	(593.99)
अंतर योजना निवेशों की बिक्री पर लाभ \$	11.90	-
अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्रीप्रतिदान पर लाभ # \$	6,445.52	(4,729.03)
पिछले वर्ष सटिफाई आय के लिए प्रदान, पुनरांकित	649.11	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रदान, पुनरांकित	22.47	300.27
वर्ष के दौरान निवेशों की लागत, पुनरांकित	97,003.49	-
उप योग (क)	0.02	-
घटाए: सटिफाई समझी गई आय के लिए प्रदान	112,222.41	(1,648.93)
उप योग (ख)	22.65	308.42
योग (क+ख)	22.65	308.42
योग (क+ख)	112,199.76	(1,957.35)
निवेशों के मूल्य में मूल्यहास के लिए प्रदान तथा सटिफाई निवेशों/अन्य राशिओं के लिए प्रदान को प्रभावित किया गया एवं उनके पुनरांकन को राजस्व खाते में क्रेडिट किया गया है। वर्ष 2000-2001 के दौरान उपरोक्त प्रदान/पुनरांकन, यदि कोई हो, के प्रारंभित निधि में दर्ज किया गया है। वर्ष 2000-2001 में अपनाई गई लेखा नीतियों से तुलना करे तो ट्रस्ट की लेखा नीतियों में परिवर्तन का कुल प्रभाव रुपये 970.04 करोड़ की शुद्ध आय के रूप में पड़ा है। तथापि, नीतियों में परिवर्तन से प्रारंभित निधि का स्थिति प्रभावित नहीं हुई है।		
व्यय	97,003.51	-
खेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और ग्रैच्युटी	0.25	0.25
कार्यालय व्यय	25.78	21.18
स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	53.51	3.09
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रिन)	0.05	0.05
आस्थगित अप्रतिष्ठित राजस्व व्यय	0.35	0.35
सेवा प्रभार	0.20	0.05
उप योग (क)	80.14	24.97
जोड़ें: प्रदत्त ब्याज *	0.02	-
जोड़ें: निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि \$	1,088.00	-
जोड़े अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्रीप्रतिदान पर हानि	3,672.82	-
उप योग (ख)	4,758.84	-
योग (क+ख)	4,838.98	24.97
व्यय से अधिक आय	187,380.76	(1,982.32)
योग	112,199.76	(1,957.35)
\$ अंतर योजना कारोबार (शुद्ध पर लाभ/हानि) है	-	417.63
* पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध हानि एवं अंतर योजना कारोबार के आंकड़े हैं	-	-
# पिछले वर्ष के आंकड़े शुद्ध आय / प्रदत्त शुद्ध ब्याज के आंकड़े हैं	-	-

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष हेतु राजस्व विनियोजन लेखा

रुपये लाख में

	विशेष यूनिट योजना 99	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा		
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	-	-
व्यय से आय की अधिकता	107,360.78	(1,982.32)
जोड़े/(घटाएँ): पिछली अवधि के प्रीमियम/समायोजन	-	(610.22)
	107,360.78	(2,592.54)
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित शेष	107,360.78	(2,592.54)
	107,360.78	(2,592.54)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित

सनदी लेखाकार

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

एम दामोदरन

अध्यक्ष

एस रविकुमार

महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

न्यासी

न्यासी

रमन हंगेकर

भागीदार

मुंबई

दिनांक :

के के सोनी

भागीदार

एस के मुखोपाध्याय

संयुक्त महाप्रबंधक

निधि लेखा विभाग

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
'30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष हेतु लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

विशेष यूनिट योजना 99		रूपये लाख में	
तालिका 'क'	30.06.2002	30.06.2001	
पूंजी			
यूनिट पूंजी	330,000.00	330,000.00	330,000.00
योग	330,000.00		330,000.00
तालिका 'ख'			
प्रारक्षित निधि और अधिशेष			
सामान्य प्रारक्षित निधि			
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	(184,998.97)		(193,192.83)
राजस्व विनियोजन लेखा से अंतरित	107,360.78		(2,592.54)
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान, पुनरांकित	-		10,786.42
उप योग (क)	(77,638.19)		(184,998.95)
घटाएं: वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेशों की लागत	-		0.02
उप योग (ख)	-		0.02
योग (क-ख)	(77,638.19)		(184,998.97)
तालिका 'ग'			
चालू देयताएं और प्रावधान			
चालू देयताएं			
विविध देनदार - अन्य	11.27		2.92
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	-		253.04
उप योग (क)	11.27		255.96
प्रावधान			
संदिग्ध बकाया और प्रोद्भूत आय के लिए प्रावधान	0.33		8.18
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास के लिए प्रावधान	92,177.95		189,181.44
उप योग (ख)	92,178.28		189,189.62
योग (क+ख)	92,189.55		189,445.58

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)  
"30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष हेतु लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी..)

रुपये लाख में

	विशेष यूनिट योजना 99	
	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'घ' निवेश इक्विटी शेयरों @	334,046.52	332,489.45
योग	334,046.52	332,489.45
उद्धृत (लागत पर)	326,167.65	325,061.94
अनोद्धृत (लागत पर)	7,878.87	7,427.51
योग	334,046.52	332,489.45
उद्धृत (बाजार मूल्य)	239,688.19	141,641.62
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	2,180.38	1,666.39
योग	241,868.57	143,308.01
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि/(मूल्यह्रास)		
टिप्पणियां : @1.डिबेंचर, बॉण्ड और इक्विटी शेयर :		
(क) अपूर्ण क्रय-संविदाओं सहित		
एक से अधिक वर्ष (क).....		
(ख) अपूर्ण बिक्री-संविदाओं सहित		
एक से अधिक वर्ष (ख).....		
@2.अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनमोपी देयता		
योग ('ख' - 'क')	(92,177.95)	(189,181.44)

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

'30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष हेतु लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी..)

रुपये लाख में

	विशेष यूनिट योजना 99	
	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ड'		
जमा राशियां एवं अन्य निवेश		
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	4,875.07	-
योग	4,875.07	-
तालिका 'च'		
चालू आस्तियां		1,956.11
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	836.08	
अन्य योजनाओं से देय (शुद्ध)	4,792.99	
योग	5,629.07	1,956.11
तालिका 'ख'		
आस्थगित राजस्व व्यय		
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	1.05	1.40
घटाएं: वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	0.35	0.35
योग	0.70	1.05

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट के न्यासी मंडल को प्रस्तुत

### लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

हमने भारतीय यूनिट ट्रस्ट की उद्यम पूंजी यूनिट योजना 1989 (वीईसीएयूएस I), उद्यम पूंजी यूनिट योजना 1990 (वीईसीएयूएस II), उद्यम पूंजी यूनिट योजना 1991 (वीईसीएयूएस III) और इंडिया टेक्नोलॉजी वेंचर फंड (इसके बाद कथित योजनाएं कहा जाएंगी) के 30 जून, 2002 के संलग्न तुलन पत्रों और उस तिथि को समाप्त वर्ष के उसके साथ अनुबंधित कथित योजनाओं के राजस्व लेखों की लेखा परीक्षा की है।

हम रिपोर्ट करते हैं कि :

1. निवेशों का उल्लेख "मूल्यांकन पर" आधारित है। निवेशों का मूल्यांकन प्रबंधकों के रूप में आईसीआईसीआई वेंचर फंड्स मैनेजमेंट कंपनी लिमिटेड/ आईएफसीआई वेंचर फंड्स मैनेजमेंट कंपनी लिमिटेड/ यूटीआई वेंचर फंड्स मैनेजमेंट कंपनी लिमिटेड द्वारा किया गया है तथा यह महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण में बताए गए मूल्यांकन के आधार पर किया गया है। हमने उन निवेशों के मूल्यांकन में अपनाई गई प्रक्रियाओं की समीक्षा की है और अंतर्निहित प्रलेखीकरण का निरीक्षण किया है। हालांकि, प्रक्रिया उचित प्रतीत होती है और प्रलेखीकरण भी उपयुक्त है, मूल्यांकन आत्मपरक आधार पर किए जाते हैं, जो लेखा परीक्षा की प्रक्रियाओं द्वारा प्रमाणीकरण के अधीन नहीं हैं।
2. उपरोक्त पैरा 1 में हमारी टिप्पणियों के अधीन :
  - (क) हमने वह सारी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं, जो हमारे सर्वोत्तम ज्ञान और विश्वास के मुताबिक हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजन के लिए आवश्यक थे।
  - (ख) तुलन पत्र और संबंधित राजस्व लेखे लेखा बहियों से मिलते हैं।
  - (ग) हमारी राय और हमारे सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार और हमें दी गई जानकारी और स्पष्टीकरणों के अनुरूप और अनुसूची 'ज' के अनुसार टिप्पणियों और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पढ़े जाने पर :
    - (i) उक्त तुलन पत्र पूरे और सही हैं तथा इनमें सभी आवश्यक विवरण हैं और भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुसरण में समुचित रूप से तैयार किए गए हैं ;

(ii) उक्त तुलन पत्र 30 जून, 2002 को संबंधित योजनाओं के मामलों में सही और साफ स्थिति दर्शाते हैं और

(iii) उक्त राजस्व लेखे उक्त तारीख को समाप्त वर्ष हेतु वीईसीएयूएस (II) के व्यय से आय की अधिकता और अन्य योजनाओं की आय से व्यय की अधिकता का सही और साफ चित्र दर्शाते हैं।

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित  
सनदी लेखाकार

कृते के के सोनी एण्ड कं.  
सनदी लेखाकार

रमन हंगेकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

मुंबई  
दिनांक : 24 दिसंबर, 2002

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

**उद्यम पूंजी यूनिट योजनाएं**

**30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग**  
**के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण**

**1. प्रस्तुतीकरण का आधार :**

लेखे निवेशों के पुनर्मूल्यांकन के लिए औचित्य के अनुसार यथा समायोजित पूर्ववर्ती लागत परम्परा के अंतर्गत तैयार किए गए हैं। जहां अन्यथा बता दिया गया है, उसे छोड़कर उपचय लेखा पद्धति का पालन किया गया है।

**2. आय निर्धारण :**

- (क) लाभांश का निर्धारण उद्धृत होने वाली कंपनियों के संबंध में लाभांश रहित तारीखों और अनोद्धृत रहने वाली कंपनियों के संबंध में शेयर धारकों के संकल्प की संबंधित तारीख को किया जाता है। अधिमानी शेयरों के लाभांश का निर्धारण प्राप्ति आधार पर किया जाता है।
- (ख) जहां वसूली पर संदेह है, उसे छोड़कर ब्याज का निर्धारण उपचय आधार पर किया जाता है। बिक्री पर प्रभार का निर्धारण उपचय आधार पर उस सीमा तक किया जाता है, जिसका पता लगाया जा सके और उपयुक्त निश्चितता के साथ वसूली हो सके। गैर उपचयी स्थिति में रखे गए ऋणों के राजस्व का निर्धारण तब पुनः आरंभ किया जा सकता है और उचित आय का निर्धारण किया जा सकता है जब निवेश संविदा आधार पर चालू बन जाते हैं या उचित आय का संग्रहण सुनिश्चित हो जाता है। ऋण के पूर्व भुगतानों पर प्रीमियम का आय के रूप में निर्धारण उसके प्राप्त होने पर किया जाता है।
- (ग) मूल्यांकन शुल्क को उपचय आधार पर आय के रूप में दर्ज किया जाता है।
- (घ) ऋण संबंधी प्रारंभिक शुल्क का निर्धारण प्रथम संवितरण वर्ष में राजस्व लेखे के रूप में किया जाता है। अन्य निवेशों से संबंधित प्रारंभिक शुल्क को ऐसे निवेश की लागत में से घटा दिया जाता है।
- (ङ) निवेशों पर प्राप्त हुए लाभ और हानि (स्थाई नुकसान सहित) का हिसाब राजस्व लेखे में किया जाता है। बेचे गए दीर्घकालिक निवेशों की लागत का निर्धारण औसत आधार पर बिक्री के लाभ - हानि की गणना के उद्देश्य से किया जाता है। बेचे गए अंशकालिक निवेशों की लागत का निर्धारण पहले आया पहले गया (एफआईएफओ) आधार पर बिक्री के लाभ - हानि की गणना के उद्देश्य से किया जाता है।
- (च) संदिग्ध समझे जाने वाले निवेशों पर उपचित आय के संबंध में फंड मैनेजर द्वारा प्रावधान रखे जाते हैं। ऐसे प्रावधानों और इसके बाद की वसूलियों का हिसाब राजस्व लेखे के जरिए किया जाता है।



### 3. व्यय:

सभी खर्चों का हिसाब प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है।

### 4. निवेश:

- क) निवेशों को फंड मैनेजर द्वारा निर्धारित वर्गवार उनके कुल उचित मूल्य के अनुसार बताया जाता है।
- ख) इक्विटी अभिदान में प्रदत्त राशि, जिसका अभी आबंटन नहीं हुआ है और जो लगभग निश्चित है, निवेश के रूप में हिसाब में ली जाती है।
- ग) निवेशों का उचित मूल्य निम्नानुसार निर्धारित किया जाता है :
  - (i) उद्धृत निवेशों का मूल्यांकन अंतिम बाजार मूल्य पर मूल्यांकन तिथि को किया जाता है और इसके न होने पर मूल्यांकन तिथि से पहले दो माह की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम दर पर किया जाता है। जहां फंड मैनेजर, निपटान पर प्रतिबंधों को प्रदर्शित करना आवश्यक समझता है, वहां उचित बट्टा लगाया जाता है। उद्धृत निवेश जिनका मूल्यांकन के दो महीने पहले तक व्यापार न हुआ हो, उन्हें अनोद्धृत माना जाता है।
  - (ii) अनोद्धृत इक्विटी निवेश, जिनके संबंध में तृतीय पक्षकार लेनदेन पृथक रूप से हुए हों या जिनकी शर्तों पर सहमति हो गई हो, उनके मूल्यों का निर्धारण ऐसे लेनदेनों में से बट्टा काट कर किया जाता है, जहां लागू हो, ताकि उनकी नकदीहीनता प्रतिबिंबित हो सके।

ऐसे तृतीय पक्षकार लेनदेनों के न होने की स्थिति में :

- आरंभ की गई या विकसित हो रही कंपनियों में इक्विटी निवेश का मूल्य सामान्यतया लागत पर आंका जाता है। यदि फंड मैनेजर की राय में ऐसे किसी निवेश के मूल्य में ह्रास हो, तो निवेश उसके अनुमानित शुद्ध वसूली योग्य मूल्य पर किया जाता है।
  - लाभकारी कंपनियों में इक्विटी निवेश का मूल्य सामान्यतया एक स्तर पर प्राप्त की जाने वाली आमदनी पर आधारित कीमत कमाई में से बट्टा घटाकर निकाला जाएगा ताकि उनकी नकदीहीनता प्रतिबिंबित हो सके।
  - अन्य कंपनियों में, इक्विटी निवेश का मूल्य सामान्यतया लागत पर आंका जाता है। यदि फंड मैनेजर की राय में, ऐसे किसी निवेश के मूल्य में ह्रास है, तो निवेश उसके अनुमानित शुद्ध वसूली योग्य मूल्य पर मूल्यह्रासित किया जाता है।
- (iii) अधिमान शेषों का मूल्य निर्धारण लागत से कम या वसूली योग्य राशि पर किया जाता है।

- (iv) पूर्णतः परिवर्तनीय बॉण्ड (एफसीबी) सामान्यतया बकाया मूलधन पर लिए जाते हैं और फंड मैनेजर की राय में जहां मूल्य में कमी हो, मूल्यह्रासित किए जाते हैं।
- (v) सामान्य ऋण, तात्कालिक ऋण, सशर्त ऋण और परिवर्तनीय ऋण बकाया मूलधन के रूप में लिए जाते हैं और फंड मैनेजर की राय में जहां मूल्य में कमी हो, मूल्य घटाकर लिखे जाते हैं। जहां सशर्त ऋणों के मूलधन की पर्याप्त वसूली हो गई हो, वहां मूल्यांकन में बिक्री पर भविष्य में अपेक्षित प्रभार के मौजूदा मूल्य शामिल किए जाते हैं। ऋणों के रूपांतरण पर देय प्रीमियम, यदि कोई हो, मूल्यांकन में शामिल किए जाते हैं यदि इन प्रीमियमों का संग्रहीत हो जाना लगभग निश्चित हो।
- (vi) पूर्णतः परिवर्तनीय डिबेंचरों का मूल्य निर्धारण लागत पर अथवा अन्तर्निहित इक्विटी शेयरों के लिए अपनाए गए आधार पर किया जाता है।

#### 5. अप्राप्त निवेश प्रारक्षित निधि:

उपरोक्त अनुच्छेद 4 के अनुसार परिकलित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेशों की कुल लागत से की जाती है और परिणामी मूल्यह्रास, यदि कोई हो, को राजस्व लेखे में प्रभारित किया जाता है। यदि ऐसा कुल मूल्य पिछले वर्ष की कुल लागत या कुल मूल्य से अधिक होता है तो मूल्यह्रास को पूर्व में समायोजित मूल्यह्रास की सीमा तक राजस्व लेखे में क्रेडिट किया जाता है। मूल्यवृद्धि, यदि कोई हो, को ऐसी तुलना के पश्चात् निवेशकों के इक्विटी के तत्व के रूप में निर्धारित किया जाता है और इसका हिसाब अप्राप्त निवेश प्रारक्षित निधि के अंतर्गत किया जाता है।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 का तुलन पत्र

	वीईसीयूएस I		वीईसीयूएस II		वीईसीयूएस III		इसका टेक्नोलॉजी उन्नयन निधि
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2001
आस्तियां							
निवेश	5,074.55	5,540.84		1,997.99	5,871.01	8,107.58	2,054.24
जमा राशियां	2,021.98	1,109.18	296.71	572.66	782.80	329.17	79.00
अन्य वास्तु आस्तियां	57.22	111.18	5.53	9.03	185.19	96.94	0.96
योग	7,153.75	6,761.20	946.24	2,579.68	6,840.00	8,533.69	2,134.20
घटाएँ : वास्तु देयताएं एवं प्राप्तधन	170.40	145.92	221.04	286.04	1,716.00	580.16	38.91
शुद्ध आस्तियां	6,983.35	6,615.28	724.39	2,293.64	5,124.00	7,953.53	2,095.29
प्रतिनिष्पन्न देयताएं							
पूंजी	10,139.07	10,139.07	668.35	2,008.35	6,200.06	6,200.00	2,060.00
प्रारंभित निधि एवं अधिशेष	(4,856.89)	(4,559.67)	(68.08)	(132.94)	(1,076.00)	1,276.71	(186.45)
अग्रान्त निवेश प्रारंभित निधि	1,501.16	1,035.88	132.83	416.23		476.82	221.75
योग	6,883.35	6,615.28	724.39	2,293.64	5,124.00	7,953.53	2,095.29

लेखा दिवसियां ..... ४

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समितियों के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

हमारे बाटणीय एण्ड पुनर्हित  
सन्दी लेखाकार

हमारे वकील  
सन्दी लेखाकार

हमारे वकील  
अध्यक्ष

हमारे वकील  
सहायक  
निधि लेखा विभाग

न्यायी

रमन रंगोकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

हमारे वकील  
संयुक्त महोदय  
लेखा निधि विभाग

मुंबई  
दिनांक :

न्यायी

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

रुपए लाख में

	वीईसीयूएस I		वीईसीयूएस II		वीईसीयूएस III		इंडिया टेक्नोलॉजी उद्यम निधि	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
आय								
लाभाना	99.19	34.00	31.99	23.17	91.97	55.47		
ब्याज एवं अन्य आय	30.99	308.00	104.08	238.93	214.57	405.11	125.34	83.90
निवेशों की बिक्री पर लाभ	335.92	318.87	817.01	1,708.35	141.07	43.83	13.58	
पिछले वर्ष संचित आय हेतु प्रारधान, पुनरांकित	-	-	-	-	48.58	11.92	-	-
उप योग (का)	466.10	660.87	953.08	1,970.45	496.17	516.33	138.92	83.90
घटाएँ : निवेश हानियाँ	506.85	1,108.99	609.13	179.19	1,201.98	266.11	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रारधान	-	-	-	-	1,599.01	-	-	-
उप योग (ख)	506.85	1,108.99	609.13	179.19	2,800.99	266.11	-	-
योग (क-ख)	(40.75)	(448.12)	343.95	1,791.26	(2,304.82)	250.22	138.92	83.90
व्यय								
प्रबंध/कार्यनिष्पादन शुल्क	40.44	468.68	295.91	461.91	47.75	410.00	257.50	257.50
कानूनी एवं व्यावसायिक प्रभार	1.34	3.85	0.97	1.53	0.02	0.31	0.78	6.41
अन्य व्यय	1.02	4.32	1.72	4.99	0.12	0.20	52.90	6.45
	42.80	476.85	298.60	468.43	47.89	410.51	311.19	270.36
व्यय से आय की अधिकता	(83.55)	(924.97)	45.35	1,322.83	(2,352.71)	(168.29)	(172.27)	(186.46)
योग	(40.75)	(448.12)	343.95	1,791.26	(2,304.82)	250.22	138.92	83.90

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)  
30 जून, 2002 को समाप्त होने वाले वर्ष का राजस्व विनियोजन लेखा

	वीईसीएयूस I				वीईसीएयूस II				वीईसीएयूस III				इंडिया टेकनोलॉजी उद्यम निधि	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	(4,559.67)	(3,103.99)	(132.94)	(485.73)	1,276.71	2,220.72	(186.46)	-	(186.46)	-	(186.46)	-	(186.46)	-
राजस्व लेखे से अतिरिक्त शेष	(83.55)	(924.97)	45.35	1,322.83	(2,352.71)	(160.29)	(172.27)	(186.46)	(172.27)	(186.46)	(172.27)	(186.46)	(186.46)	(186.46)
जोड़े/घटाएं: पिछली अवधि के समायोजन	0.03	(0.45)	20.71	(0.04)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	(4,643.19)	(4,029.41)	(86.88)	837.06	(1,076.00)	2,060.43	(358.73)	(186.46)	(358.73)	(186.46)	(358.73)	(186.46)	(358.73)	(186.46)
प्रतिदान पर प्रदत्त प्रीमियम	13.69	530.26	-	970.00	-	783.72	-	-	-	-	-	-	-	-
तुलन पत्र में ले जाया गया शेष	(4,656.88)	(4,559.67)	(66.88)	(132.94)	(1,076.00)	1,276.71	(358.73)	(186.46)	(358.73)	(186.46)	(358.73)	(186.46)	(358.73)	(186.46)
योग	(4,643.19)	(4,029.41)	(66.88)	837.06	(1,076.00)	2,060.43	(358.73)	(186.46)	(358.73)	(186.46)	(358.73)	(186.46)	(358.73)	(186.46)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटरीबाँय एण्ड पुरीहित  
समिती लेखाकार

कृते के के सोनी एण्ड कं.  
समिती लेखाकार

एस रतिकुमार  
महाप्रबंधक,  
निधि लेखा विभाग

एम दामोदरन  
अध्यक्ष

न्यायी

रमन हंगेकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
लेखा निधि विभाग

न्यायी

मुंबई  
दिनांक:



**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अंतर्गत स्थापित)  
38 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी.)

	वीईसीयूएस I		वीईसीयूएस II		वीईसीयूएस III		इंडिया टेक्नोलॉजी उद्यम निधि	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'ख' जमा राशियां मुद्रा बाजार बाध्यताएं कंपनियों/ संस्थाओं में जमा	50.18 1,971.80 2,021.98	41.54 1,067.64 1,109.18	6.71 290.00 296.71	82.31 490.35 572.66	24.20 758.60 782.88	30.50 298.67 329.17	- 1,130.71 1,130.71	- 79.00 79.80
योग								
तालिका 'ग' अन्य चालू अस्तियां वैकों में चालू खाता शेष विविध देनदार हकाया एवं प्रोद्भूत आय	1.41 54.58 1.25 57.22	0.95 0.92 109.31 111.18	1.78 0.07 3.68 5.53	1.07 0.08 7.88 9.03	2.08 2.24 181.87 186.19	10.99 2.24 83.71 96.94	0.81 - 2.11 2.92	0.96 - - 0.96
योग								
तालिका 'घ' चालू देयताएं एवं प्रावधान चालू देयताएं विविध लेनदार अग्रिम प्राप्त आय	28.27 142.13 170.40	5.29 140.63 145.92	21.69 200.25 221.94	25.79 260.25 286.04	116.99 - 116.99	79.34 - 79.34	50.79 - 50.79	38.91 - 38.91
उप योग (क)								
प्रावधान संदिग्ध निवेशों के लिए प्रावधान	- -	- -	- -	- -	1,599.01 1,599.01	500.82 500.82	- -	- -
उप योग (ख)								
योग (क+ख)	170.40	145.92	221.94	286.04	1,716.00	580.16	50.79	38.91
तालिका 'ङ' यूनिट पूंजी प्राथमिक शेष घटाएं: वर्ष के दौरान प्रतिदान जोड़े: वर्ष के दौरान बिक्री	10,139.07 - -	10,257.44 118.37 -	2,008.35 1,350.00 -	2,755.85 747.50 -	6,200.00 - -	8,000.00 1,800.00 -	2,060.00 - 2,575.00	2,060.00 - 2,060.00
योग	18,139.07	10,139.07	658.35	2,008.35	6,200.00	6,200.00	4,635.00	2,060.00

रुपए लाख में

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी,)

रुपए लाख में

	वीईसीयूएस I		वीईसीयूएस II		वीईसीयूएस III		इंडिया टेक्नोलॉजी उद्यम निधि	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
तालिका 'घ' प्रारंभित निधि एवं अधिशेष राजस्व विनियोजन लेखा लेखों के अनुसार क्रेडिट/(डेबिट)	(4,656.88) (4,656.88)	(4,559.67) (4,559.67)	(66.88) (66.88)	(132.94) (132.94)	(1,076.00) (1,076.00)	1,276.71 1,276.71	(358.73) (358.73)	(186.46) (186.46)
योग								
तालिका 'ख' अप्राप्त निवेश प्रारंभित निधि पिछले तुलन पत्र के अनुसार अप्राप्त लाभ ... मूल्यवृद्धि/(मूल्यह्रास).....	1,035.88 465.28	2,509.84 (1,473.96)	416.69 (283.86)	6,609.99 (6,191.76)	476.82 (476.82)	1,327.73 (850.91)	221.75 (3.78)	221.75
योग	1,501.16	1,035.88	132.83	418.23	-	476.82	217.87	221.75



**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)

**उद्यम पूंजी यूनिट योजनाएं**

**तालिका 'ज'**

**30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए**  
**लेख के भाग के रूप में टिप्पणियाँ**

1. वीईसीएयूएस योजनाओं के अंतर्गत निवेश या तो भारतीय यूनिट ट्रस्ट (यूटीआई) और आईसीआईसीआई वेंचर फंड्स मैनेजमेंट कंपनी लि./आईएफसीआई वेंचर कैपिटल फंड्स लि./यूटीआई वेंचर फंड्स मैनेजमेंट कंपनी लि. के नाम से संयुक्त रूप से या भारतीय यूनिट ट्रस्ट के नाम से एकल रूप से धारित हैं।
2. पिछले वर्ष के आंकड़ों को चालू वर्ष के आंकड़ों के साथ तुलनीय बनाने के लिए यथा आवश्यकता पुनः समूहित किया गया है।
3. वीईसीएयूएस II योजना 28 मार्च, 1990 को आरंभ की गई थी। फंड की अवधि 12 वर्ष थी और पेशकश दस्तावेज फंड के मोचन और नकदीकरण हेतु अंतिम तिथि के बाद 12 महीनों की अवधि के लिए प्रावधान करता है। अतः यह फंड 29 मार्च, 2003 को समाप्त कर दिया जाएगा।
4. इंडिया टेक्नोलॉजी वेंचर यूनिट स्कीम के संबंध में, विधिक और पंजीकरण व्ययों और फंड के परिचालन में लगे कुछ विनिर्दिष्ट व्ययों सहित सभी सांगठनिक और संग्रहण संबंधी व्यय प्रतिबद्ध राशि के 1% या रु. 1 करोड़, जो भी कम हो, की सीमा में हैं।
5. इंडिया टेक्नोलॉजी वेंचर यूनिट स्कीम के संबंध में, फंड द्वारा प्रचुर सावधानी रखते हुए आकस्मिक व्ययों के लिए वर्ष 2001-02 के दौरान (पिछला साल- शून्य) रु. 50 लाख का प्रावधान किया गया था।

एम दामोदरन  
अध्यक्ष

एस रविकुमार  
महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी  
कृते न्यासी मंडल

एस के मुखोपाध्याय  
संयुक्त महाप्रबंधक  
निधि लेखा विभाग

न्यासी  
कृते न्यासी मंडल

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते बाटलीबाँय एण्ड पुरोहित  
सनदी लेखाकार

कृते के के सोनी एंड कं.  
सनदी लेखाकार

रमन हंगेकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

मुंबई  
दिनांक : 23 दिसंबर, 2002

## भारतीय यूनिट ट्रस्ट के न्यासी मंडल को प्रस्तुत

### लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

हमने भारतीय यूनिट ट्रस्ट की इंडिया फंड यूनिट योजना 1986, इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट योजना 1988, इंडिया एक्सेस फंड यूनिट योजना 1996, इंडिया इन्फॉर्मेशन टेक्नोलॉजी फंड यूनिट योजना 1997, इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड यूनिट योजना 1999 और इंडिया मीडिया इंटरनेट एण्ड कम्युनिकेशन फंड यूनिट योजना 2000 (इसके बाद "योजनाएं" कहा जाएगा) के 30 जून, 2002 के संलग्न तुलन पत्रों और उस तिथि को समाप्त वर्ष के लिए उसके साथ अनुबंधित कथित योजनाओं के राजस्व लेखों की लेखा परीक्षा की है और रिपोर्ट करते हैं कि :

- क) हमने वह सारी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं, जो हमारे सर्वोत्तम ज्ञान और विश्वास के मुताबिक हमारी लेखा परीक्षा के प्रयोजन के लिए आवश्यक थे।
- ख) हमारी राय और हमारे सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार और हमें दी गई जानकारी और स्पष्टीकरणों के अनुरूप और अनुसूची 'छ' के अनुसार टिप्पणियों और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पढ़े जाने पर :
  - i) उक्त तुलन पत्र पूरे और सही हैं तथा इनमें सभी आवश्यक विवरण हैं और भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुसरण में समुचित रूप से तैयार किए गए हैं और 30 जून, 2002 को संबंधित योजनाओं के मामलों में सही और साफ स्थिति दर्शाते हैं और
  - ii) इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट योजना 1988, इंडिया एक्सेस फंड यूनिट योजना 1996 और इंडिया इन्फॉर्मेशन टेक्नोलॉजी फंड यूनिट योजना 1997 के उक्त राजस्व लेखे उक्त तारीख को समाप्त वर्ष हेतु व्यय से आय की अधिकता का सही और साफ चित्र दिखाते हैं।
  - iii) इंडिया फंड यूनिट योजना 1986, इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड यूनिट योजना 1999 और इंडिया मीडिया इंटरनेट एण्ड कम्युनिकेशन फंड यूनिट योजना 2000 के उक्त राजस्व लेखे उक्त तारीख को समाप्त वर्ष हेतु आय से व्यय की अधिकता का सही और साफ चित्र दिखाते हैं।

कृते बाटलीबॉय एण्ड पुरोहित  
सनदी लेखाकार

कृते के के सोनी एण्ड कं.  
सनदी लेखाकार

रमन हंगेकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

मुंबई  
दिनांक : 23 दिसंबर, 2002

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

**30 जून, 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग**  
**के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण**

**1. लेखा का आधार**

वित्तीय विवरणियां पूर्ववर्ती लागत परंपरा के तहत लेखांकन के प्रोद्भवन आधार पर तैयार की जाती हैं।

**2. यूनिट पूंजी**

यूनिट पूंजी तुलन पत्र की तिथि को शुद्ध बकाया यूनिटों का प्रतिनिधित्व करती है। यूनिटों के निर्गम और मोचन के अंकित मूल्य पर शुद्ध प्रीमियम या बट्टे को समकरण लेखे में निर्गम राशि या मोचन भुगतानों के एक उचित हिस्से को या मोचन भुगतान को समायोजित करने के बाद यूनिट प्रीमियम रिजर्व में क्रमशः जमा या नामे किया जाता है।

**3. विदेशी मुद्रा लेनदेन**

विदेशी मुद्रा में प्राप्य या देय राशियां ऐसी संविदाओं में विनिर्दिष्ट तत्काल / वायदा दरों पर दर्ज की जाती हैं।

**4. समकरण लेखा**

लेनदेन की तिथि तक प्रोद्भूत वर्ष के लिए वितरणयोग्य आय / हानि का भाग, जो जारी किए गए या मोचन किए गए यूनिटों से संबंधित हो, को अभिदान राशि / मोचन भुगतानों में से समकरण लेखे में समायोजित किया जाता है ताकि लेखांकन अवधि के लिए योजना की प्रति यूनिट वितरण योग्य आय / हानि अपरिवर्तित रहे। वर्ष के अंत में, समकरण लेखे के शेष को राजस्व लेखे में अंतरित किया जाता है।

**5. निवेश**

- क) सभी निवेश लागत या घटी हुई लागत पर बताए जाते हैं। 'लागत' में दलाली, स्टाम्प शुल्क और सेवा कर शामिल हैं।
- ख) द्वितीयक बाजार के लेनदेन के मामलों में, निवेश 'सौदा' तिथियों पर हिसाब में लिए जाते हैं।
- ग) बोनस / अधिकार पात्रता का निर्धारण, बोनस रहित / अधिकार रहित तिथियों को निवेश के रूप में किया जाता है।
- घ) निवेश जैसे डिबेंचर / बॉण्ड, जमा आदि मोचन / देय तिथियों पर वर्तमान आस्तियों में अंतरित किए जाते हैं।

## 6. निवेशों का मूल्यांकन

- क) उद्धृत निवेशों का मूल्यांकन मुंबई शेयर बाजार की अंतिम बाजार दरों पर और इसके अभाव में मूल्यांकन तिथि को राष्ट्रीय शेयर बाजार एवं अन्य क्षेत्रीय शेयर बाजारों अथवा मूल्यांकन तिथि से पहले तीस दिनों की अवधि के भीतर मुंबई शेयर बाजार या अन्य शेयर बाजारों के उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है।
- ख) इंडिया एक्सेस फंड यूनिट योजना, 1996 के मामले में राष्ट्रीय शेयर बाजार पर अंतिम बाजार दरों पर विचार किया जाता है।
- ग) (i) वे प्रतिभूतियां, जिनमें पिछले माह में संचयी कारोबार की मात्रा और किए गए कारोबार की मात्रा क्रमशः रु.5,00,000 और 50,000 शेयरों से कम है, कम कारोबारी प्रतिभूतियों के रूप में वर्गीकृत की जाती हैं।
- (ii) वे प्रतिभूतियां, जिनका मूल्यांकन तिथि से पहले तीस दिनों की अवधि में कारोबार नहीं हुआ है, गैर कारोबारी प्रतिभूतियां कहलाती हैं।
- घ) कम कारोबारी और गैर कारोबारी प्रतिभूतियों का उचित मूल्यांकन अर्जित आय के पूंजीकरण के आधार पर प्राप्त औसत मूल्य और नवीनतम उपलब्ध तुलन पत्र के आधार पर प्रतिभूतियों के विश्लेषित मूल्य के 90% पर किया जाता है।
- ङ) योजनाओं द्वारा प्रोद्भूत अधिकार की पात्रता और अधिकारों, बोनस के आबंटन और रूपांतरण से बने विभिन्न प्रकार के शेयरों का मूल्यन मूल्यांकन तिथियों को संबंधित शेयरों के अंतिम बाजार मूल्यों पर किया जाता है और जग लागू हो, लाभांश घटक के लिए समायोजित किया जाता है।
- च) अनोद्भूत निवेशों का उचित मूल्यांकन के आधार पर मूल्यन किया जाता है जैसा कि न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित किया गया है।
- छ) अनोद्भूत डिबेंचरों और बॉण्डों का मूल्यांकन न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित दरों पर परिपक्वता से आय के आधार पर किया जाता है।
- ज) अनोद्भूत शेयर वारंटों का मूल्यन, अर्जन मूल्य से घटाने के बाद और लाभांश तत्व, यदि कोई हो, का बट्टा काटकर मूल्यांकन तिथि को संबंधित शेयरों की अंतिम बाजार दरों पर किया जाता है। जिन मामलों में अर्जन लागत अंतिम बाजार दरों से अधिक हो, ऐसे वारंटों के मूल्य शून्य लिए जाते हैं।
- झ) अनोद्भूत सरकारी प्रतिभूतियां प्रचलित ब्याज दरों पर आधारित परिपक्वता पर प्रतिफल पर मूल्यांकित की जाती हैं।

- ठ) निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान का निर्धारण सकल आधार पर किया जाता है तथा मूल्यह्रास, यदि कोई हो, का प्रावधान राजस्व लेखे से किया जाता है। यदि न्यासी मंडल की राय में अनोद्धृत निवेशों के उचित मूल्य में काफी ज्यादा मूल्यह्रास हो तो ऐसे निवेशों की लागत को राजस्व लेखे में अपलिखित / का प्रावधान किया जाता है।

बाजार मूल्य की गणना के उपर्युक्त आधार को साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) के लिए और परिणामस्वरूप देय प्रबंधन / सलाहकार / अभिरक्षा शुल्क की गणना के लिए भी अपनाया गया है।

## 7. अंतर योजना लेनदेन

एक ही निवेश प्रबंधक द्वारा प्रबंधित योजनाओं के बीच लेनदेन, उद्धृत निवेशों के लिए, मुंबई शेयर बाजार में पिछले दिन के बाजार मूल्य पर प्रभावी होते हैं।

इंडिया एक्सेस फंड यूनिट स्कीम, 1996 के संबंध में, लेनदेन एनएसई में कारोबार की तिथि को प्रतिभूतियों के अंतिम मूल्य पर प्रभावी होता है। अनोद्धृत डिबेंचरों के मामले में, लेनदेन न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित परिपक्वता पर आय के आधार पर प्रभावी होता है।

## 8. राजस्व निर्धारण

- क) निवेशों पर आय का निर्धारण सामान्यतया प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है, सिवाय जहां अंतिम वसूली / उगाही के विषय में अनिश्चितता हो। ऐसी आय का निर्धारण तब होता है जब अनिश्चितता का समाधान हो जाता है।
- ख) लाभांश का निर्धारण उद्धृत शेयरों के लिए "लाभांश रहित तिथि" को और अनोद्धृत शेयरों के लिए प्राप्ति की तिथि को किया जाता है।
- ग) नियत आय वाली प्रतिभूतियों पर ब्याज का निर्धारण, धारिता की अवधि पर आय के रूप में किया जाता है।
- घ) निवेशों की बिक्री से लाभ या हानि को कारोबार की तिथि को निर्धारित किया जाता है और भारित औसत लागत विधि के आधार पर निश्चित किया जाता है।
- ङ) शेयरों और डिबेंचरों में निवेशों पर प्रारंभिक शुल्क ऐसे निवेशों की लागत से घटाया जाता है।
- च) विविध प्रकृति की आय का हिसाब प्राप्ति आधार पर किया जाता है।

## व्यय

सभी व्यय प्रोद्भवन आधार पर हिसाब में लिए जाते हैं।



भारतीय वृद्धि दर  
(भारतीय वृद्धि दर अधिनियम, 1947 के अन्तर्गत निर्धारित)  
31 मार्च, 2003 को समाप्त वर्ष का राजस्व लेखा

वर्ग	प्रारम्भिक वर्ष		प्रारम्भिक वर्ष		प्रारम्भिक वर्ष		प्रारम्भिक वर्ष		प्रारम्भिक वर्ष		प्रारम्भिक वर्ष		प्रारम्भिक वर्ष		प्रारम्भिक वर्ष		प्रारम्भिक वर्ष		प्रारम्भिक वर्ष	
	रुपये	पैसे	रुपये	पैसे	रुपये	पैसे	रुपये	पैसे	रुपये	पैसे	रुपये	पैसे	रुपये	पैसे	रुपये	पैसे	रुपये	पैसे	रुपये	पैसे
अनुदान	104.65	91.36	494.49	362.53	87.05	72.65	63.63	5.37	115.71	168.89	8.08	0.00								
अनुदान	74.91	87.16	215.51	166.12	2.74	4.16	16.13	27.15	31.58	63.38	7.59	10.29								
अनुदान	(2,254.29)	(128.12)	971.51	11,535.07	(7.79)	142.00	(2,884.45)	(6.39)	2,977.03	14,369.85	12.73	0.00								
अनुदान	(38.61)	1.85	9.00	9.00	(8.99)	1.52	(14.13)	0.58	51.18	162.31	(24.58)	(85.83)								
अनुदान	9.00	0.04	0.00	9.67	9.00	0.69	0.92	0.00	9.00	1.29	9.28	0.00								
अनुदान	9.00	0.00	9.00	0.09	0.00	0.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
अनुदान	9.00	9.00	0.80	0.09	0.00	9.00	0.03	6.09	9.00	9.54	9.00	0.00								
अनुदान	0.80	0.00	0.80	0.09	0.00	0.09	0.88	9.00	0.00	0.89	8.00	0.00								
अनुदान	1,359.89	0.00	0.09	0.00	9.00	0.00	5,185.38	752.36	0.00	8.00	988.27	0.00								
अनुदान	0.00	9.89	9.46	9.00	8.83	0.89														
अनुदान	(748.35)	52.29	1,888.87	12,644.38	72.13	228.33	2,248.89	778.87	3,825.58	14,714.36	982.31	(65.34)								
अनुदान	0.80	2,817.83	356.24	0.09	0.88	0.00	3,014.13	5,185.39	9.89	0.00	3,084.33	808.27								
अनुदान	0.99	9.00	1.39	37.25	0.88	9.82	9.88	9.08	9.00	0.00	0.00	0.00								
अनुदान	8.88	2,817.93	357.63	37.25	0.89	6.82	3,014.13	5,185.39	9.89	0.00	3,084.33	808.27								
अनुदान	(748.26)	(1,945.64)	1,333.34	12,827.14	72.13	228.31	(787.44)	(4,386.32)	3,825.58	14,714.36	(2,132.82)	(1,821.61)								
अनुदान	4.58	9.66	20.82	40.72	4.12	5.99	5.98	6.45	8.88	8.73	9.08	23.00								
अनुदान	0.09	9.00	0.00	0.09	0.00	9.00	9.09	9.08	0.22	2.89	0.08	0.39								
अनुदान	3.32	14.56	9.03	45.13	3.37	2.88	1.18	3.59	13.88	38.82	3.03	1.21								
अनुदान	87.52	193.91	380.52	518.23	23.33	85.88	35.35	57.30	316.70	959.18	80.08	70.73								
अनुदान	0.00	0.00	9.00	8.00	8.00	0.89	0.00	8.08	8.89	0.89	0.89	0.00								
अनुदान	85.42	206.22	330.17	604.06	30.82	74.67	42.22	87.34	339.80	1,009.73	72.11	85.33								
अनुदान	(843.77)	(2,173.89)	1,003.17	11,423.66	41.31	145.64	(888.89)	(4,431.64)	2,888.80	13,704.03	(2,204.13)	(1,118.86)								
अनुदान	(748.35)	(1,945.64)	1,333.34	12,827.14	72.13	228.31	(787.44)	(4,386.32)	3,825.58	14,714.36	(2,132.82)	(1,821.61)								
अनुदान	0.00	8.44	0.00	8.00	8.00	0.89	0.00	8.08	8.89	0.89	0.89	0.00								

\* अनुदान का निम्नानुसार वितरण किया गया

## भारतीय धूम्र तम्बाकू

भारतीय धूम्र तम्बाकू अधिनियम, 1947 के अन्तर्गत अधिनियम

30 जून, 2002 को संसद द्वारा पारित विधायक संसद

	प्रतिशत कर		प्रतिशत कर		प्रतिशत कर		प्रतिशत कर		प्रतिशत कर		प्रतिशत कर		प्रतिशत कर		प्रतिशत कर		प्रतिशत कर		प्रतिशत कर		प्रतिशत कर	
	आरम्भिक	अंतिम	आरम्भिक	अंतिम	आरम्भिक	अंतिम	आरम्भिक	अंतिम	आरम्भिक	अंतिम	आरम्भिक	अंतिम	आरम्भिक	अंतिम	आरम्भिक	अंतिम	आरम्भिक	अंतिम	आरम्भिक	अंतिम	आरम्भिक	अंतिम
प्रतिशत कर के अनुसार	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
राजस्व लेव के अनुसार	(843.77)	(2,173.86)	1,003.17	11,423.06	41.31	145.64	(809.66)	(4,453.65)	2,686.90	13,704.63	(2,204.13)	(1,116.94)										
प्रतिशत कर के अनुसार	(4.68)	0.00	0.20	(9.19)	0.00	3.30	0.00	(4.63)	(0.04)	(3.07)	0.00	0.00										
योग ....	(848.46)	(2,173.86)	1,003.37	11,413.87	41.31	148.94	(809.66)	(4,458.29)	2,686.86	13,701.56	(2,204.13)	(1,116.94)										
वर्ष के लिए अनुमानित	47.93	0.00	1,100.00	27,637.87	49.00	6.94	23.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00										
भारतीय धूम्र तम्बाकू अधिनियम, 1947 के अन्तर्गत	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00										
भारतीय धूम्र तम्बाकू अधिनियम, 1947 के अन्तर्गत	(846.39)	(2,173.86)	(96.63)	(18,224.00)	(7.69)	142.00	(833.41)	(4,458.29)	2,686.86	13,701.56	(2,204.13)	(1,116.94)										
योग ....	(846.46)	(2,173.86)	1,003.37	11,413.87	41.31	148.94	(809.66)	(4,458.29)	2,686.86	13,701.56	(2,204.13)	(1,116.94)										

भारतीय धूम्र तम्बाकू अधिनियम के अनुसार

भारतीय धूम्र तम्बाकू अधिनियम के अनुसार

भारतीय धूम्र तम्बाकू अधिनियम के अनुसार

भारतीय धूम्र तम्बाकू अधिनियम के अनुसार

भारतीय धूम्र तम्बाकू अधिनियम के अनुसार

भारतीय धूम्र तम्बाकू अधिनियम के अनुसार

भारतीय धूम्र तम्बाकू अधिनियम के अनुसार

भारतीय धूम्र तम्बाकू अधिनियम के अनुसार

मुद्रा

दिनांक 31 अक्टूबर, 2002



Item	1980-81	1981-82	1982-83	1983-84	1984-85	1985-86	1986-87	1987-88	1988-89	1989-90	1990-91	1991-92	1992-93	1993-94	1994-95	1995-96	1996-97	1997-98	1998-99	2000-01	2001-02	2002-03	2003-04	2004-05	2005-06	2006-07	2007-08	2008-09	2009-10	2010-11	2011-12	2012-13	2013-14	2014-15	2015-16	2016-17	2017-18	2018-19	2019-20	2020-21	2021-22	2022-23	2023-24	2024-25	2025-26	2026-27	2027-28	2028-29	2029-30	2030-31	2031-32	2032-33	2033-34	2034-35	2035-36	2036-37	2037-38	2038-39	2039-40	2040-41	2041-42	2042-43	2043-44	2044-45	2045-46	2046-47	2047-48	2048-49	2049-50	2050-51	2051-52	2052-53	2053-54	2054-55	2055-56	2056-57	2057-58	2058-59	2059-60	2060-61	2061-62	2062-63	2063-64	2064-65	2065-66	2066-67	2067-68	2068-69	2069-70	2070-71	2071-72	2072-73	2073-74	2074-75	2075-76	2076-77	2077-78	2078-79	2079-80	2080-81	2081-82	2082-83	2083-84	2084-85	2085-86	2086-87	2087-88	2088-89	2089-90	2090-91	2091-92	2092-93	2093-94	2094-95	2095-96	2096-97	2097-98	2098-99	2099-00	2100-01	2101-02	2102-03	2103-04	2104-05	2105-06	2106-07	2107-08	2108-09	2109-10	2110-11	2111-12	2112-13	2113-14	2114-15	2115-16	2116-17	2117-18	2118-19	2119-20	2120-21	2121-22	2122-23	2123-24	2124-25	2125-26	2126-27	2127-28	2128-29	2129-30	2130-31	2131-32	2132-33	2133-34	2134-35	2135-36	2136-37	2137-38	2138-39	2139-40	2140-41	2141-42	2142-43	2143-44	2144-45	2145-46	2146-47	2147-48	2148-49	2149-50	2150-51	2151-52	2152-53	2153-54	2154-55	2155-56	2156-57	2157-58	2158-59	2159-60	2160-61	2161-62	2162-63	2163-64	2164-65	2165-66	2166-67	2167-68	2168-69	2169-70	2170-71	2171-72	2172-73	2173-74	2174-75	2175-76	2176-77	2177-78	2178-79	2179-80	2180-81	2181-82	2182-83	2183-84	2184-85	2185-86	2186-87	2187-88	2188-89	2189-90	2190-91	2191-92	2192-93	2193-94	2194-95	2195-96	2196-97	2197-98	2198-99	2199-00	2200-01	2201-02	2202-03	2203-04	2204-05	2205-06	2206-07	2207-08	2208-09	2209-10	2210-11	2211-12	2212-13	2213-14	2214-15	2215-16	2216-17	2217-18	2218-19	2219-20	2220-21	2221-22	2222-23	2223-24	2224-25	2225-26	2226-27	2227-28	2228-29	2229-30	2230-31	2231-32	2232-33	2233-34	2234-35	2235-36	2236-37	2237-38	2238-39	2239-40	2240-41	2241-42	2242-43	2243-44	2244-45	2245-46	2246-47	2247-48	2248-49	2249-50	2250-51	2251-52	2252-53	2253-54	2254-55	2255-56	2256-57	2257-58	2258-59	2259-60	2260-61	2261-62	2262-63	2263-64	2264-65	2265-66	2266-67	2267-68	2268-69	2269-70	2270-71	2271-72	2272-73	2273-74	2274-75	2275-76	2276-77	2277-78	2278-79	2279-80	2280-81	2281-82	2282-83	2283-84	2284-85	2285-86	2286-87	2287-88	2288-89	2289-90	2290-91	2291-92	2292-93	2293-94	2294-95	2295-96	2296-97	2297-98	2298-99	2299-00	2300-01	2301-02	2302-03	2303-04	2304-05	2305-06	2306-07	2307-08	2308-09	2309-10	2310-11	2311-12	2312-13	2313-14	2314-15	2315-16	2316-17	2317-18	2318-19	2319-20	2320-21</
------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	-----------

[illegible]

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट**  
( भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित )

**30 जून 2002 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियां**

**अनुसूची 'छ' :**

**लेखा टिप्पणियां**

**i 1. इंडिया फंड यूनिट स्कीम**

- 1) निवेशों में रु. 14.6 लाख ( पिछले वर्ष रु. 514.9 लाख) के निवेश की बिक्री संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल नहीं हैं।
- 2) निवेशों में रु. शून्य ( पिछले वर्ष रु. 121.8 लाख) के निवेश की क्रय संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल हैं।
- 3) विविध लेनदारों में रु. 99.9 लाख का प्राप्त अधिक लाभांश शामिल है। तीन वर्षों से अधिक अवधि के लिए अधिक प्राप्तियों की रकम रु. 94.7 लाख है।
- 4) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और अल्पावधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय - विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 37.51 % (गत वर्ष 124.61%) और 68.89 % (गत वर्ष 141.41%) था।
- 5) पेशकश दस्तावेज के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 1.1 % की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है।
- 6) वर्ष के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	रुपयों में
यथा 1 जुलाई 2001 शेष	1,324,419	132,441,901
वर्ष के दौरान यूनिट पुनर्खरीद	533,962	53,396,200
	-----	-----
	790,457	79,045,701
	-----	-----

**2. इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट स्कीम**

- 1) विविध लेनदारों में रु. 22.8 लाख का प्राप्त अधिक लाभांश शामिल है। तीन वर्षों से अधिक अवधि के लिए अधिक प्राप्तियों की रकम रु. 17.9 लाख है।
- 2) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और अल्पावधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय - विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 20.83% (गत वर्ष 10.58%) और 20.69 % (गत वर्ष 68.26%) था।
- 3) फंड के पेशकश दस्तावेज के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को प्रबंधन शुल्क अदा करती है। यह शुल्क योजना के औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य पर अलग-अलग दर से अदा किया जाता है। पहले 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए यह दर 0.35% है। इसके बाद के 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए 0.30% और 100 मिलियन अमरीकी डॉलर से अधिक राशि के लिए यह दर 0.25% है। योजना यूनिट ट्रस्ट ऑफ इंडिया इनवैस्टमेंट एंड वाइजरी सर्विसेज लि. को वार्षिक दर पर सलाहकार शुल्क भी अदा करती है। यह शुल्क फंड के औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य पर अलग-अलग दर से अदा किया जाता है। पहले 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए यह दर 0.75% है। इसके बाद के 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए 0.60% और 100 मिलियन अमरीकी डॉलर से अधिक राशि के लिए यह दर 0.45% है।
- 4) 30 जून, 2002 का शुद्ध आस्ति मूल्य की अनकदी प्रतिभूति का प्रतिशत 0.40% है।

- 5) वर्ष के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	रुपयों में
यथा 1 जुलाई 2001 शेष	6,975,328	697,532,800
वर्ष के दौरान यूनिट पुनर्खरीद	575,307	57,530,700
	-----	-----
	6,400,021	640,002,100
	-----	-----

### 3. इंडिया एक्सेस फंड यूनिट स्कीम

- 1) योजना का हिंदुस्तान लीवर लिमिटेड एवं विप्रो लिमिटेड के शेयरों में निवेश, फंड के परिमाण के 10% से अधिक है। हालांकि यह बेंचमार्क एनएसई इंडेक्स के प्रतिभूति भार के अनुरूप है। इसके अतिरिक्त यथा 30 जून 2002 हिंदुस्तान लीवर लिमिटेड एवं विप्रो लिमिटेड के शेयरों में किए गए निवेश का बाजार मूल्य इन प्रतिभूतियों के बाजार मूल्य में वृद्धि के परिणामस्वरूप फंड की सकल वसूली योग्य आस्तियों के 10% से अधिक है।
- 2) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार को छोड़कर निवेशों का क्रय - विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 16% (गत वर्ष 1.08%) और 38.16% (गत वर्ष -14.58%) था।
- 3) इंडिया एक्सेस लि. (फंड) के पेशकश दस्तावेज के मुताबिक योजना द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट को औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 1% की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करना होता है। भारतीय यूनिट ट्रस्ट के न्यासी मंडल एवं फंड के निदेशक मंडल के अनुमोदन के अनुसार 1 जुलाई, 2001 से भारतीय यूनिट ट्रस्ट को देय इस प्रबंधन शुल्क को घटाकर औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य का 0.5% कर दिया गया है।
- 4) वर्ष के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	रुपयों में
यथा 1 जुलाई 2001 शेष	4,962,442	496,244,200
वर्ष के दौरान यूनिट बिक्री	-	-
वर्ष के दौरान यूनिट पुनर्खरीद	1,062,212	106,221,200
	-----	-----
	3,900,230	390,023,000
	-----	-----

### 4. इंडिया मीडिया इंटरनेट एंड कम्युनिकेशनस फंड यूनिट स्कीम

- 1) निवेशों में रु. शून्य ( पिछले वर्ष 21.12 लाख) के निवेश की विक्रय संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल नहीं हैं।
- 2) फंड के पेशकश दस्तावेज की शर्तों के मुताबिक योजना 30 अप्रैल, 2002 तक भारतीय यूनिट ट्रस्ट को औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 1% की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती रही है एवं शेयरधारकों द्वारा अनुमोदित पुनर्संरचना के कारण मई, 2002 से वार्षिक 30,000/- अमरीकी डॉलर अदा करती है।
- 3) वर्ष के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	रुपयों में
यथा 1 जुलाई 2001 शेष	12,585,499	1,258,549,900
वर्ष के दौरान जारी किए गए यूनिट	-----	-----
वर्ष के दौरान यूनिटों का मोचन	4,185,723	418,572,300
	-----	-----
	8,399,776	839,977,600
	-----	-----

- 4) असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की मूल्यांकन नीति 28 जून 2001 को निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित मूल्यांकन नीति के अनुसार नहीं बल्कि समय समय पर कंपनी के निदेशक मंडल द्वारा लिए गए निर्णय के अनुसार निर्धारित की जाती है।
- 5) वर्ष के दौरान निवेशों का क्रय - विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः शून्य (गत वर्ष 96.99%) और 39.29% (गत वर्ष 0.78%) था।
- 6) कर्णिक मीडिया एंड कम्युनिकेशन्स प्रा. लि., गुरुजी इंटरटेनमेंट नेटवर्क लि., कैपटेक ऑनलाइन प्राइवेट लि., एंटरप्राइज इंटरलिंग्वेज सिस्टम्स लि., नेट बिजनेस सोल्यूशन्स (इंडिया) लि., रक्सन डॉक्टर एनीह्वेयर.कॉम प्रा. लि., ऑटोमार्ट इंडिया लि., आईफार्मा (इंडिया) लि. एवं स्टार यार कलाकार लि. के शेयरों में योजना का निवेश कंपनी की इक्विटी पूंजी के 5% से अधिक है।
- 7) 30 जून, 2002 को शुद्ध आस्ति मूल्य की अनकदी प्रतिभूति का प्रतिशत 86.92% है।

#### 5. इंडिया आईटी फंड यूनिट स्कीम

- 1) यथा 30 जून 2002, इन्फोसिस टेक्नोलॉजी लि. और विप्रो लिमिटेड के शेयरों में योजना का निवेश बाजार मूल्य पर फंड की शुद्ध आस्ति के 20% से अधिक है। हालांकि यह प्रतिभूति के बाजार मूल्य में वृद्धि की वजह से है और योजना ने निवेश करते वक्त निवेश संबंधी सीमाओं का पालन सुनिश्चित किया है।
- 2) निवेशों में रु. 141.44 लाख ( पिछले वर्ष रु. 505.8 लाख) के निवेश की विक्रय संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल नहीं हैं।
- 3) निवेशों में रु. शून्य ( पिछले वर्ष रु. 227.9 लाख) के निवेश की क्रय संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल हैं।
- 4) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और अल्प अवधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय - विक्रय वर्ष के दौरान औसत शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 4.96% (गत वर्ष 8.17%) और 64.43 % (गत वर्ष 32.96%) था।
- 5) विविध लेनदारों में रु. 3.40 लाख का प्राप्त अधिक लाभांश शामिल है। तीन वर्षों से अधिक अवधि के लिए अधिक प्राप्तियों की रकम रु. 2.4 लाख है।
- 6) फंड के पेशकश दस्तावेज की शर्तों के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 1% की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है।
7. (क) वर्ष के दौरान 'ए' वर्ग की यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	रुपयों में
यथा 1 जुलाई 2001 शेष	12,551,409	1,255,140,900
वर्ष के दौरान जारी किए गए यूनिट	-----	-----
वर्ष के दौरान यूनिट पुनर्खरीद	5,409,229	540,922,900
	-----	-----
	7,142,180	714,218,000
	-----	-----

(ख) 'सी' वर्ग

100

## 6. इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड यूनिट स्कीम

- 1) योजना अपनी निधि से भारतीय यूनिट ट्रस्ट को अग्रिम रूप में प्रति तिमाही 31,250.00 अमरीकी डालर की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती रही है।
- 2) वर्ष के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	रुपयों में
यथा 1 जुलाई, 2001 शेष	10,910,492	1,091,049,200
वर्ष के दौरान जारी किए गए यूनिट	6,055,096	605,509,600
वर्ष के दौरान यूनिट पुनर्खरीद	-----	-----
	-----	-----
	16,965,588	1,696,558,800
	-----	-----

- 3) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और मुद्रा बाजार म्यूचुअल फंड को छोड़कर निवेशों का क्रय - विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 44.75% (पिछले वर्ष 104.97%) और शून्य (पिछले वर्ष शून्य) था।
- 4) योजना ने इंद्रप्रस्थ गैस लि. एवं गुजरात पीपावाव पोर्ट लि. के शेयरों को लागत पर मूल्यांकित किया है क्योंकि अभी ये परियोजनाएं क्रियान्वयन के अधीन हैं।
- 5) 30 जून, 2002 को शुद्ध आस्ति मूल्य की अनकदी प्रतिभूतियों का प्रतिशत 47.61% है।

II पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनः समूहित अथवा पुनःवर्गीकृत किया गया है।

कृते बॉटलीबाय एंड पुरोहित  
सनदी लेखाकार

कृते के के सोनी एंड कं.  
सनदी लेखाकार

रमन हंगेकर  
भागीदार

के के सोनी  
भागीदार

डी. एस. आर. मूर्ति  
डी एस आर मूर्ति  
कार्यपालक निदेशक  
अंतर्राष्ट्रीय वित्त विभाग

न्यासी

[सं. विज्ञापन/III/IV/41/02-असाधारण]

एम. दामोदरन, अध्यक्ष

मुंबई

दिनांक : 23 दिसंबर, 2002

## UNIT TRUST OF INDIA

## NOTIFICATION

Mumbai, the 21st March, 2003

**UT/DOFA/Accts IV Audit 4/Gazette/186/2001-2002.—The Balance Sheets and Revenue Accounts together with Auditors' Report for various schemes of the Trust for the year ended 30<sup>th</sup> June 2002 are published in terms of Section 28 of Unit Trust of India Act, 1963 (repealed).**

**BATLIBOI & PUROHIT**

Chartered Accountants

**K.K. SONI & CO.**

Chartered Accountants

**AUDITORS' REPORT**

To the **Board of Trustees of**  
**UNIT TRUST OF INDIA**

We have audited the attached Balance Sheets of 85 schemes (enumerated in Annexure 'A') of UNIT TRUST OF INDIA as at 30<sup>th</sup> June, 2002 and also the related Revenue Accounts for the year ended on that date, annexed thereto. These financial statements are the responsibility of the Trust's management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with auditing standards generally accepted in India. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

We report as follows:

1. Reconciliation of Investments as per Trust records with the Custodian Certificate has revealed differences, some of which are very old, which need rectification and adjustments.
2. Preference shares costing Rs. 330.90 crores have been valued by the Trust at cost, as per Accounting Policy. This practice and the policy have resulted in overvaluation of preference shares by Rs. 69.40 crores, as determined by the Trust. In our opinion, prudence demands that these shares should have been valued at fair valuation as per the guidelines of the RBI issued to financial institutions. (Refer note 16 in Schedule 'L')

3. Unquoted shares of De-merged companies amounting to Rs. 64.28 crores have been valued by the Trust at cost as per Accounting Policy. The fair valuation of these investments prior to demerger was far lower than the cost. In our opinion, the above shares should have been valued on a fair valuation based on the statement of affairs of the companies available at the time of demerger. Hence the shares are overvalued, the quantum whereof has not been ascertained.
4. Investments in Debentures & Bonds including term loans include a large number of cases sanctioned during the past many years, where complete security in favour of the Trust had not been created, although the stipulated period had elapsed since long. The amount of such cases cannot be quantified, as the Trust does not have complete data/ information for the same. In view of this, the realisability of debt portfolio cannot be commented upon.
5.
  - (i) Reconciliation of bank accounts revealed sizeable entries/ items involving large amounts pertaining to past many years which have remained un-identified/ un-adjusted for want of full details. Moreover, at many branches, there were bank accounts which had been closed by the banks but the Trust continue to show balances in such accounts. Pending final reconciliation / adjustments of such entries at respective offices, the Trust has made a provision of Rs. 93.37 crores. (Refer Note 18 in Schedule 'L')
  - (ii) Reconciliation of Income Distribution and Unclaimed Income Distribution accounts has been drawn upto 31<sup>st</sup> May 2002. These accounts contained large outstandings, including amounts pertaining to very old periods, which had remained unadjusted. [Refer Note 2 & 18 in Schedule 'L'].
6. Balances shown under advances, debtors, creditors, sundries, suspense, deposits, in so far as these have since not been realised, discharged or adjusted are subject to confirmation/ reconciliation and consequential adjustments, if any (Refer Note 3 in Schedule 'L').
7. The redemption liability aggregating Rs.1115.33 crores in respect of shortfall in IISFUS'97 and MIP' 97 II schemes, which matured on 30.06.2002, has not been provided for on the date of balance sheet. The shortfall arose due to the net asset value being lower than the guaranteed redemption price, which was required to be met by the



Development Reserve Fund, was also not charged to it. [Refer Note 11 in Schedule 'L'].

8. The Government of India approved limited repurchase facility of 3000 / 5000 units 'per investor' at assured price for US'64, and also extended financial support to compensate the difference between the net asset value and the assured repurchase price per unit. Cases have, however, been noticed where units in excess of the prescribed limit have been repurchased. The number of units so repurchased in excess and the amount of excess payments involved therein has not been fully ascertained. (Refer Note 8 in Schedule 'L').
9. The Trust is complying voluntarily with various Regulations of the Securities and Exchange Board of India within the overall provisions of UTI Act, 1963 and UTI General Regulations, 1964, except in the area of investments. (Refer Note 19 in Schedule 'L').
10. In our opinion, keeping in view the Trust's manifold growth in its activities over a period of time, the overall internal control systems and procedures, particularly in areas /aspects of investments and its monitoring, internal audit, Unit applications remaining unprocessed, investor servicing, Registrar's services, capitalisation / conveyancing / utilisation of properties, reconciliation of inter-office balances, income-tax deduction at source, etc. need to be further improved and strengthened.

We are unable to express our opinion on the quantum and financial impact thereof on the accounts of the Trust in respect of the items referred to in paragraphs 1, 3, 4, 5, 6 and 8 above.

11. Subject to our observations referred to in paragraphs 1 to 10 above, we further report that: -
  - (a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit;
  - (b) The Balance Sheets and related Revenue Accounts are in agreement with the books of accounts;
  - (c) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the Notes as per Schedule 'L' and the Statement of Significant Accounting Policies: -

- (i) the said Balance Sheets are full and fair containing all the necessary particulars and are properly drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and the Regulations framed thereunder;
- (ii) the said Balance Sheets exhibit a true and fair view of the state of affairs of the various Schemes/Plans/Funds of the Trust as on 30<sup>th</sup> June 2002;
- (iii) the said Revenue Accounts of US64, CGGF86, OMNI PLAN, IISFUS95, DIUP95, MIP95(III), MIP96, MIP95, MIP97, MIP97(II), MIP97(V), MIP98(II), MIP98(III), MIP98(V), DIP91, MIP2000(III), ISEF, UGS5000, MIF98, NIFTY, IISFUS97, IISFUS97(II), IISFUS98, IISFUS98(II), HUS92, BGVMIP93, GCGIP94, GSF-SOFTWARE Schemes show a true and fair view of the Excess of Expenditure over Income for the year ended on that date; and
- (iv) The said Revenue Accounts of the other Schemes/Plans/Funds show a true and fair view of the Excess of Income over Expenditure for the year ended on that date.

For **BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

  
(**RAMAN HANGEKAR**)  
Partner

For **K.K. SONI & Co.**  
Chartered Accountants

  
(**K.K. SONI**)  
Partner

Date:  
Place:

**Annexure 'A'**

1. Unit Scheme 1964 (US 1964)
2. Unit Scheme 1971 (ULIP 1971)
3. Unit Scheme for Charitable and Religious Trusts and Registered Societies 1981 (CRTS 1981)
4. Children's Gift Growth Fund Unit Scheme 1986 (CGGF 1986)
5. Children's Gift Growth Fund Unit Scheme 1999 (CGGF 1999)
6. Unit Scheme 1995 (US 1995)
7. Primary Equity Fund (PEF 1995)
8. Senior Citizens Unit Plan (SCUP 1993)
9. Children's Career Plan (CCP 1993)
10. Rajalakshmi Unit Plan – II 94 (RUP-II 1994)
11. Rajalakshmi Unit Plan – 99 (RUP-1999)
12. Grihalakshmi Unit Plan 1994 (GUP 1994)
13. Retirement Benefit Unit Plan 1994 (RBUP 1994)
14. Omni Unit Scheme 1991 (OMNI 1991)
15. UTI Bond Fund 1998 (UBF)
16. Money Market Mutual Fund 1997 (MMF 1997)
17. Deferred Income Unit Plan 1995 (DIUP 1995)
18. Deferred Income Plan 1991 (DIP 1991)
19. Monthly Income Unit Plan 1994 III (MIP-94 III)
20. Monthly Income Unit Plan 1995 (MIP 1995)
21. Monthly Income Unit Plan 1995 II (MIP-95 II)
22. Monthly Income Unit Plan 1995 III (MIP-95 III)
23. Monthly Income Unit Plan 1996 (MIP 1996)
24. Monthly Income Unit Plan 1996 II (MIP-96 II)
25. Monthly Income Unit Plan 1996 III (MIP-96 III)
26. Monthly Income Unit Plan 1996 IV (MIP-96 IV)
27. Monthly Income Unit Plan 1997 (MIP 1997)
28. Monthly Income Unit Plan 1997 II (MIP-97 II)
29. Monthly Income Unit Plan 1997 III (MIP-97 III)
30. Monthly Income Unit Plan 1997 IV (MIP-97 IV)
31. Monthly Income Unit Plan 1997 V (MIP-97 V)
32. Monthly Income Unit Plan 1998 (MIP 1998)
33. Monthly Income Unit Plan 1998 II (MIP-98 II)
34. Monthly Income Unit Plan 1998 III (MIP-98 III)
35. Monthly Income Unit Plan 1998 IV (MIP-98 IV)
36. Monthly Income Unit Plan 1998 V (MIP-98 V)
37. Monthly Income Unit Plan 1999 (MIP-99)
38. UTI Non Resident Indian Fund (UTI NRI Fund)
39. Master Equity Plan 1991 (MEP 1991)
40. Master Equity Plan 1992 (MEP 1992)
41. Master Equity Plan 1993 (MEP 1993)
42. Master Equity Plan 1994 (MEP 1994)
43. Master Equity Plan 1995 (MEP 1995)
44. Master Equity Plan 1996 (MEP 1996)

45. Master Equity Plan 1997 (MEP 1997)
46. Master Equity Plan 1998 (MEP 1998)
47. Master Equity Plan 1999 (MEP 1999)
48. Mutual Fund Unit Scheme 1986 (Mastershare 1986)
49. Mastershare Plus Unit Scheme 1991 (Mastershare Plus 1991)
50. Mastergrowth Unit Scheme 1993 (Mastergrowth 1993)
51. Grandmaster Unit Scheme 1993 (Grandmaster 1993)
52. Capital Growth Unit Scheme 1992 (CGUS Mastergain 1992)
53. Equity Opportunity Fund 1996 (EOF 1996)
54. Housing Unit Scheme 1992 (HUS 1992)
55. Rajlakshmi Unit Scheme 1992 (RUS 1992)
56. Unit Scheme 1992 (US 1992)
57. Unit Growth Scheme 2000 (UGS 2000)
58. Unit Growth Scheme 5000 (UGS 5000)
59. Unit Growth Scheme 10000 (UGS 10000)
60. Master Value Unit Plan (MVUP 1998)
61. Master Index Fund 1998 (MIF 1998)
62. Growing Corpus Growing Income Unit Plan 1994 (GCGIP 1994)
63. Index Select Equity Fund 1997 (ISEF 1997)
64. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1995 (IISFUS' 95)
65. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1996 (IISFUS' 96)
66. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1997 (IISFUS' 97)
67. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1997 II (IISFUS' 97 II)
68. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1998 (IISFUS' 98)
69. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1998 (II) (IISFUS' 98(II))
70. Small Investors Fund (SIF)
71. Bhopal Gas Victims Monthly Income Plan 1993 (BGVMIP 1993).
72. Growth Sector Fund – (Brand Value)
73. Growth Sector Fund – (Pharma)
74. Growth Sector Fund – (Software)
75. Growth Sector Fund – (Petro)
76. Growth Sector Fund – (Service)
77. UTI Gsec Fund (Gsec)
78. Monthly Income Unit Plan 1999 II (MIP-99 II)
79. Monthly Income Unit Plan 2000 (MIP-2000)
80. Monthly Income Unit Plan 2000 II (MIP-2000 II)
81. Equity Tax Savings Plan (ETSP)
82. Nifty Index Fund (NIF)
83. Monthly Income Unit Plan 2000 III (MIP-2000 III)
84. Monthly Income Unit Plan 2001 (MIP-2001)
85. Mahila Unit Scheme (MUS)

**Response of the Board of Trustees of the Trust to the Statutory Auditors Report for the year July 2001- June 2002.**

**Trusts' reply to the observation no.1 of the auditors report in respect of Reconciliation of investments as per Trust records with the Custodian.**

- Entire investments of UTI as per the books of accounts have been reconciled with investments held with the custodian as on 30/6/2002 and the reconciliation statements have been produced to the auditors for verification along with all the relevant details. All the old outstanding items (beyond one year) have been either written off or provided for in respect of equity while in case of debentures and bonds, the Trust possesses either the original debentures or bonds or alternate forms of acknowledgements of debts and/or the amounts have been provided for.

**Trusts' reply to the observation no.2 of the auditors report in respect of valuation of preference shares.**

- The Trust follows all norms for valuation of the portfolio of mutual funds as laid down by SEBI.
- At present, there are no SEBI guidelines for valuation of preference shares. In the absence of guidelines from SEBI, preference shares are valued at cost and this policy is disclosed in the Statement of Significant Accounting Policies (Policy no.6 G) forming part of accounts for the year ended 30.6.2002. This position was accepted by the auditors during 2000-01. This policy has been followed over the years consistently. The Trust has revised the policy of valuation of preference shares in August 2002 and decided to follow the guidelines of RBI. This is to be applied for the year 2002-03 and hence there was no overvaluation as on 30.06.2002 as opined by the auditors. Auditors have also been informed about the proposed change in the method of valuation for the year 2002-03.
- Note no.16 of the Schedule L containing notes to accounts provides necessary disclosure in this regard.

**Trusts' reply to the observation no.3 of the auditors report in respect of valuation of Unquoted shares of De-merged companies.**

- The Trust follows all norms for valuation of the portfolio of mutual funds as laid down by SEBI.
- At present, there are no specific guidelines for the valuation of demerged companies. In the absence of specific guidelines from SEBI, shares of demerged companies are valued at cost in the intervening period when neither the balance sheet of the demerged company is available nor are the shares quoted and this

policy is disclosed in the Statement of Significant Accounting Policies (policy no. 11) forming part of accounts for the year ended 30.6.2002. This policy has been followed over the years consistently. Hence there was no over valuation as on 30.6.2002 as opined by the auditors.

- This policy was accepted by the auditors for the year 2000-01.

Trusts' reply to the observation no.4 of the auditors report in respect of creation of security.

- In the case of substantial portion of the investments in debentures, bonds and term loans, the security is required to be created in favour of the debenture trustees by the borrowers. In respect of financing arrangements like consortium/ syndicated lending, the lead institution follows up with the debenture trustees/ borrowers to ensure that security is created and the Trust is advised of the position once the security is created. The Trust is following up continuously for creation of security in respect of which full details are available with the Trust. Where the amounts of such investments are non performing in nature as per SEBI guidelines, necessary provision has been made in the accounts as per SEBI guidelines to the satisfaction of the auditors

Trusts' reply to the observation no.5 of the auditors report in respect of bank account reconciliation.

- The Trust maintains more than 1400 bank accounts with a number of banks. Lakhs of warrants/cheques are issued drawn on these accounts. These instruments are payable across the country as a facility to the unit-holders. The physical instruments which have been paid at various branches of the banks are sent to the branch of the bank where the Trust maintains the accounts. Since the process of physical movement of instruments takes time, there is a time lag of a couple of months in reconciliation of these bank accounts and hence reconciliations of the bank accounts has been drawn upto 31<sup>st</sup> May, 2002. (During the year 2000-01, the reconciliations had been drawn upto 31<sup>st</sup> March, 2001). Further, full details of the instruments paid, are not always provided by the Banks and, as a result, the reconciliations contain outstanding entries. For such outstanding entries necessary provision has been made as per the advice of the auditors. In addition, the process of verification of the details and the reversal of entries continues.
- Para 18 of Schedule L containing notes to accounts provides suitable disclosure in this respect.
- In all 52 bank accounts in 8 branches remained to be closed in the books of account as on 30.6.2002. Necessary provision for the outstanding entries in respect of these accounts has been made in the accounts.

Trusts' reply to the observation no.7 of the auditors report in respect of provision for shortfall under IISFUS'97 and MIP97.

- The schemes IISFUS'97 and MIP'97 matured as at the close of business on 30<sup>th</sup> June, 2002, and the maturity price was payable to the unit holders on 1<sup>st</sup> July, 2002. Therefore, the liability for shortfall to be met by DRF and the amount receivable to the extent of the shortfall in the schemes arises on 1<sup>st</sup> July, 2002, and not on 30<sup>th</sup> June, 2002, as opined by the Auditors.
- In the light of the above no liability is required to be provided as on 30.6.2002 in the schemes. On the contrary, to the extent of shortfall, the amount is receivable by the schemes from DRF. Therefore, any provision would amount to recognition of receipt by the schemes which was not due as on 30.6.2002.
- The amount of NAV has to be calculated as at the end of 30<sup>th</sup> June, 2002, in the case of the schemes to enable us to arrive at the position of shortfall, if any. This is reflected by the balance sheets prepared as on 30<sup>th</sup> June, 2002.
- DRF has met this liability out of its resources and by raising funds in July 2002 and thereafter.
- The facts in this respect have been disclosed in note no.11 of Schedule L containing notes to accounts.

Trusts' reply to the observation no.8 of the auditors report in respect of limited repurchase facility under US 64

- Appropriate controls in the software had been devised and implemented in this respect. The controls were based on certain parameters in view of the fact that the implementation is in respect of several millions of unitholders spread across the country who have invested in the scheme over 37 years. A declaration has also been taken from the unit holders at the time of repurchase as part of the repurchase application form to the effect that, out of their total holdings, only 3000/ 5000 units are repurchasable under the special package repurchase price during the relevant periods. Wherever it is subsequently found that any excess payment is made, the Trust has taken steps to recover the same from the Unit holders on the basis of the above declaration.
- Note number 8 in Schedule L containing notes to accounts provides necessary clarification in this respect.

Trusts' reply to the observation no.10 of the auditors report in respect of internal control systems..

- The Trust has a well defined system of internal control in the various functional activities. There are systemic controls as well as manual controls. In addition, one of the important control mechanisms, viz., reconciliations between the main records and the subsidiary records is in place in areas relating to investors services, investments and accounting, building up an effective control over all the activities. These controls are backed by robust software systems in the areas of investor services, investments and accounts. The Trust has been finalising its books of accounts on a quarterly basis though for the purpose of disclosures as per SEBI Regulations it is needed only at half yearly intervals. This has helped the Trust in improving the quality of internal controls.
- **Investments and monitoring thereof:** Several improvements have been made in the function of investments and monitoring thereof which is evident from the performance.
- **Internal Audit:** The scope and coverage of the internal audit activity is extensive covering various functional activities of the Trust. The audit function including the audit schedule, coverage and the audit compliance is monitored by the Audit Committee of the Board of Trustees. The manual of internal audit elaborating the procedures and methods of audit has been revised and updated this year.
- **Inter-office reconciliations:**  
Reconciliation of the balances between the offices of the Trust are drawn regularly on a monthly basis. On account of the various controls established in this respect, the total amount of outstanding entries amongst the offices across all the schemes as 30<sup>th</sup> June, 2002, was only Rs.69 lakhs.
- **Income tax deducted at source:**  
Appropriate control measures are in place and implemented in deduction of tax at source, payment to the Department of Income tax, issue of TDS certificates and filing returns as needed.
- **Investor service:** The service standards achieved by the Trust is generally well within the norms prescribed by SEBI (MF) Regulations. Various services are provided to the investors through robust software using state of the art technology.
- **Properties:** Capitalisation of properties have been effected in respect of majority of the properties and properties amounting to Rs.3.53 crore was pending capitalisation as on 30.06.2002. The position of conveyancing of properties has been further improved upon during the year. Necessary details in this regard are provided in note no.12 of Schedule L containing notes to accounts. The management is closely monitoring the usage of properties.

CHAIRMAN

FOR AND ON BEHALF OF THE BOARD OF TRUSTEES



**Unit Trust of India**

(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

**STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE  
ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30<sup>TH</sup> JUNE, 2002****1. INCOME RECOGNITION:**

- i. Dividend income on listed equity shares is recognised on the ex-dividend date. Dividend income on unlisted equity shares is recognised on the date of declaration of dividend. Dividend on preference shares is recognised on receipt basis.
- ii. Interest on investments and commitment charges are recognised as income on accrual basis. Once an asset is classified as non-performing asset (NPA), there is no further accrual of income on such asset.
- iii. Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade dates on the basis of weighted average cost. Profit or loss and premium receivable on redemption of debentures/bonds are recognised on the due date.
- iv. Underwriting commission is recognised as revenue on receipt basis when there is no devolvement. In case of devolvement, the full underwriting commission is reduced from the carrying cost of such investments.
- v. Front-end fee on investments in shares and debentures is reduced from the carrying cost of such investments.
- vi. The difference between carrying cost and the maturity value in respect of zero coupon bonds, deep discount bonds and other long term discounted instruments is treated as income over the remaining life of the instrument on YTM basis.
- vii. Other income, including overdue and penal interest wherever applicable are accounted on cash basis.

**2. EQUALISATION:**

- i. In respect of US 64, where units are repurchased at a premium over the face value under the special package announced by Government of India, the premium is charged to Unit Premium Reserve. Wherever US 64 units are sold/repurchased under the net asset value (NAV) related prices, the premium/discount is charged/credited to unit premium reserve.
- ii. In respect of ULIP, CRTS 81, US 95, PEF 95, CCP, RBUP 94, CGUS 92, Masterplus, MASTERGROWTH 93, UGS 10000, BOND FUND, ISEF, GMUS 93, UTI Brand Value, Pharma, Software, Petro, Service Sector, UTI-GSEC and MUS where units are sold/repurchased at NAV related prices, the amount of premium/discount on face value in the respective schemes is apportioned as under :

- a. Amount equivalent to distributable income/deficit is credited/ charged to revenue.
- b. The portion representing management expenses recovered on sale of units is credited to Revenue in respect of ULIP, CRTS, UGS 10000, CCP, RBUP, PEF AND ISEF SCHEMES.  
  
The balance, if any, is credited/charged to Unit Premium Reserve / General Reserve / Revenue Appropriation A/c.
- iii. In case of MMF where the units are sold/repurchased at NAV related prices, the amount of premium/discount on the face value is credited/charged to unit premium reserve.

### 3. EXPENSES:

- i. Expenses are accounted for on accrual basis.
- ii. Certain common expenses incurred under Unit Scheme 1964, are allocated to the other schemes as per the provisions of Sec 25 (4) of UTI Act, 1963.
- iii. Unit Scheme 1964 which owns the fixed assets, recovers service charges, on a basis approved by the Board, from other schemes for their usage of the said assets. As a part of the fixed assets were owned by Development Reserve Fund (DRF) for a part of the year, service charges for the relevant period have been paid by the schemes to DRF.

### 4. DEFERRED REVENUE EXPENDITURE:

In accordance with the provisions of Section 25 (3) of the Unit Trust of India Act, 1963, charging of certain expenses to revenue is deferred as under:

- i. In the case of CGGF 86, commission payable to agents is written off over a period of 10 years.
- ii. Initial issue expenses incurred and commission payable to agents are written off over the period as per the scheme provisions.
- iii. Common expenses allocated to close-ended equity oriented schemes in the year of launch are written off over the tenure of the respective schemes.
- iv. When units are repurchased/bought-back, the deferred revenue expenditure to be charged in that year, as also for the unexpired period, is suitably adjusted.

**5. INVESTMENTS:**

- i. Investments are stated at cost or written down cost.
- ii. In case of secondary market transactions, investments are recognised on trade dates.
- iii. Subscription to primary market issues is accounted as investments, on allotment.
- iv. Bonus/right entitlements are recognised on ex-bonus/ex-right dates.
- v. Investments, viz., debenture/bonds, loans and deposits are treated and disclosed as current assets from the redemption/due date.
- vi. The carrying cost of investments includes brokerage and service tax and stamp fees.

**6. VALUATION OF INVESTMENTS:****A. Traded Securities:**

- i. Traded securities (other than government securities and debentures and bonds), including those under lock-in period, are valued at the closing prices on the recognised stock exchange or any other stock exchange on the valuation date and, in its absence, at the latest available quote within a period of thirty days prior to the valuation date.
- ii. Debentures and bonds are valued at the closing market rate as on the date of valuation and, in its absence, at the latest quote available within a period of fifteen days prior to the date of valuation. Interest element is adjusted on the market rate being cum-interest.

**B. Non Traded/Thinly traded / unlisted Securities:****1. Non Traded/Thinly traded equity or equity related securities:**

- a. Non-traded/thinly traded equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The price, so arrived is further discounted by 10% to reflect the illiquidity. Further, if the value so arrived at is higher than the last traded rate within 18 months from the valuation date, then, the last traded rate, discounted by 10% for illiquidity, is applied for valuation.

## STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30.6.02

- b. Unlisted equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The net worth is taken as the lower of
  - (i) Net worth calculated after excluding intangible assets.
  - (ii) Net worth calculated after excluding intangible assets and taking into account the outstanding warrants and options.

The price so arrived at is further discounted by 15% to reflect the illiquidity.

- c. Non-traded / thinly traded / unlisted equity shares where latest and previous financial year's balance sheet are not available within six months from the close of the latest year of the company is valued at zero.

**2. Thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes:**

- a. Thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes of investment grade are valued at yield to maturity based on the matrix provided by CRISIL. The yield to maturity is marked up or marked down for illiquidity risk.
- b. Thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes of non-investment grade / unrated paper but performing assets are valued at a discount of 25 percent to face value.
- c. Debt securities with residual maturity of upto 182 days are valued at cost plus accrued interest till the beginning of the day plus the difference between the redemption value (inclusive of interest) and the cost spread uniformly over the remaining maturity period of the instrument.
- d. Debt securities where the residual maturity is greater than 182 days, the valuation from the 182<sup>nd</sup> day prior to maturity is done as per 'c' above, except that from the 182<sup>nd</sup> day, the last valuation price (i.e. price prevalent on the 183<sup>rd</sup> day) plus the amortized value upto the date of valuation is used.
- e. Securities with call options are valued at the worst (lowest) of the call and securities with put options are valued at best (highest) of the put. Securities with both put and call options on the same day are deemed to mature on the put/call day and are valued accordingly.

**C. Investments in Initial Public Offer(IPO)/ Demerged companies:**

- i. Investments in unlisted companies emerging out of demerger are valued at cost till the first balance sheet is available (within six months from the date of close of the accounting year) or till it is listed whichever is earlier. After the availability of Balance Sheet, if it still remains unlisted, it is valued at fair value, as indicated under valuation policy in respect of thinly traded securities of 6. B. (1).

- ii. Investments in IPOs are valued at cost or fair value as indicated under 6.B.1(b) applicable for thinly traded/unlisted shares, whichever is lower, for one year from the allotment date. If the balance sheet of the company is not available after one year from the allotment date and if the shares are not quoted the value is taken as 'zero'.

#### **D. Government Securities:**

Government Securities are valued at the prices released by an agency suggested by AMFI. Government Securities, where prices are not available, are valued at yield to maturity based on the prevailing interest rates as per the yield curve.

#### **E. Fully Convertible Debentures, Partly Convertible Debentures, Optionally Fully Convertible Debentures:**

- i) Convertible portion of debentures, where the terms of conversion are available, is valued as equity at the closing market price or fair value applicable for, traded and thinly / non-traded equity respectively less a discount of 10% towards illiquidity.
- ii) Non-convertible portion of convertible debentures and the entire amount of convertible debentures, where the terms of conversion are not available, are valued as per the norms applicable for non-convertible debentures as per para 6 A (ii) and 6 B (2).

#### **F. Unquoted warrants:**

Unquoted warrants are valued at the market rate of the underlying equity shares discounted for dividend element, if any, and reduced by the exercise price payable. In cases where the exercise price payable is higher than the value so derived, the value of warrants is taken as nil and where the exercise price is not available or the underlying equity is non-traded/unlisted, such warrants are valued at cost.

**G. Unquoted preference shares:** Unquoted preference shares are valued at cost.

#### **H. Rights entitlements:**

Rights entitlements for shares are valued at the market price of the share, reduced by the exercise price payable, further discounted for dividend element, wherever applicable.

#### **I. Money Market instruments:**

Money Market instruments are valued at cost.

#### **J. Capital-indexed bonds:**

Capital-indexed bonds are valued at the closing price as per the NSE on the valuation date and, in its absence, at the latest available quote within a period of 30 days prior to the valuation date. In the absence of quotation they are valued "on cost basis".

**K. Valuation policies for investments under Money Market Fund:**

- i. Money invested in inter-bank call deposits is valued at cost.
- ii. Money invested in discount/interest earning instruments is valued at the yield at which the instrument was last traded. For this purpose, the latest available quote within a period of two working days, prior to the valuation date is considered. When no quotes are available within a period of two working days the instrument is valued at cost plus accrued interest till the beginning of the day plus the difference between the face value and cost, applied uniformly over the remaining maturity period of the instrument.
- iii. Other money market instruments, including unquoted debentures upto 182 days to maturity, are valued at cost plus accrued interest till the beginning of the day plus the difference between the face value and cost, applied uniformly over the remaining maturity period of the instrument.

**L. Index Futures :**

Index Futures are valued at settlement price declared by respective exchanges as on the valuation date.

- i. Profit/loss on index futures is recognized on expiration or squaring up of the contract.
- ii. On the balance sheet date, the '*marked to market*' (MTM) margin received on outstanding contracts is considered as current liability. MTM margin paid is considered as current assets and provision is created for the same.
- iii. On squaring up the position, First In First Out (FIFO) method is applied for computing the gain/loss.
- iv. The profit/loss is recognized as net of brokerage.

**7. PROVISION AND DEPRECIATION:****A. Provisions against the income considered doubtful:**

- i. Provision is made in respect of outstanding interest income of the period prior to the date on which asset is classified as non performing asset (NPA).
- ii. Provision is made in respect of dividend, where it remains outstanding for more than 120 days from the ex-dividend date.

**B. Depreciation in the value of investments:**

i. The aggregate value of investments as computed in accordance with paragraph 6 above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any, is charged to revenue account. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is credited back to revenue account to the extent depreciation was previously adjusted.

ii. In cases where unquoted equity or preference shares were written off in the earlier years, such investments are written back to their cost as and when a quote or fair value is available.

**C. Provisions for non performing assets (NPA) :**

- i. An asset is classified as 'non-performing', if the interest and/or principal amount has not been received or has remained outstanding for one quarter, i.e., 90 days or more from the day such income/installment has fallen due. Provision for such investments is made individually as stated in the table below. Such provisions are not made for other performing assets of the same company.

<b>Asset remains NPA for More than or equal to</b>	<b>Percentage of Provision on cost</b>
90 days	10%
180 days	30%
270 days	50%
360 days	75%
450 days	100%

The investment provision as above is made from the date the asset is classified as NPA.

- ii. Principal repayment remaining outstanding on NPA is provided in full.
- iii. Provision for NPA is charged to revenue account.
- iv. Provision made under Accounting Policy under 7(A) is written back on receipt. Investment Provision made due to interest default and on first re-schedulement is written back after a period of two quarters and investment provision made due to interest and principal default and on first re-schedulement is written back after a period of four quarters even though the asset is serviced regularly. Investment provision on subsequent re-schedulement or restructuring (issue of a new paper) is written back after a period of eight quarters though asset is serviced regularly.

**8. INTER-SCHEME TRANSACTIONS(ISTs):**

- i. ISTs of traded equity securities are effected at the intra-day (spot price) as on the IST date and, in its absence, at the latest closing market price available during the last 30 days.
- ii. ISTs, if any, in respect of non-traded/thinly traded/unlisted equity shares in case of a maturing scheme (i.e., scheme maturing within a period of 45 days from the date of IST) are effected at the transfer price arrived at by any of the following methods:
  - a) If market quote is available in any recognised stock exchange for such equity, during a period of past 90 days as on IST date, the latest such market quote, discounted by 25% for illiquidity, is considered.
  - b) Unquoted equity is valued at the fair value as per the methodology approved by the Board of Trustees from time to time. The ISTs of unquoted equity is done at the fair value less discount of 50%.
  - c) By calling for bids from other schemes and the IST is effected at the highest bid.
  - d) If no scheme is willing to take, then the security is transferred to DRF at Re.0.01 per share.
  - e) Transfer of these securities to DRF in case of a non-maturing scheme are effected at Re.0.01 per share.
- iii. Debentures/bonds:
  - a) ISTs of traded debentures and bonds are effected as per Policy 6A (ii).
  - b) ISTs, if any, of thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes are effected as per Policy 6B (2).
  - c) Transfer of NPA securities to DRF is effected at Re.1 per security.
  - d) ISTs of NPAs are not done except in case of maturing schemes, unless retained in the schemes, as per (C) above. ISTs of non NPAs remaining in maturing schemes are also done to DRF at Re.1 as per (c) above.
- iv. ISTs of quoted / unquoted government securities are effected as per Policy 6D.
- v. Other investments: ISTs of other investments/assets are effected at the carrying cost of such investments/assets.
- vi. Schemes borrowing funds, if any, internally pay interest at the approved rates to other schemes.



**9. FIXED ASSETS:**

i. Fixed Assets are stated at historical cost less accumulated depreciation, except in respect of land, buildings, premises and building improvements which are stated at the revalued amounts less accumulated depreciation. The fixed assets are revalued once in two years. The resultant surplus on revaluation has been shown as revaluation reserve. Depreciation on the appreciated amount on account of revaluation is charged to Revaluation Reserve.

ii) Depreciation is provided on the written down value method at the under-mentioned rates except on those assets held for less than six months in the accounting year, where depreciation is provided at half the said rates. :-

Building and ownership premises	5%
Furniture and Fixtures	10%
Office equipments, Building Improvements, Software, Computers & Motor Vehicles	33.33%

In respect of fixed assets held by DRF during part of the year Depreciation has been charged pro rata for the relevant period.

iii) Leasehold land and premises are amortised equally over the period of lease.

iv) Building improvements in leased premises are depreciated at 33.33% in case the lease period exceeds eight years. However, in case the lease period does not exceed eight years, the same is amortised over the period of lease and in case the lease is not renewed within the period of eight years, the balance unamortised amount is charged in the last year of lease.

Fixed assets, which are installed and put to use, pending final settlement of liabilities are stated on an estimated basis. On final settlement depreciation is adjusted, from the date the asset is put to use.

**10. BUY-BACK OF UNITS:**

The units of schemes, listed on stock exchanges, as and when bought back for redemption through open market operations, are accounted for on trade dates.

**11. TRANSACTIONS OF OVERSEAS OFFICES:**

The expenses are taken into the books of account at average closing monthly rates of exchange. The bank balance and cash in hand are taken into account at the closing rate of relevant foreign exchange as at the end of the year. The resultant gain/loss on account of foreign exchange variations are taken to revenue.

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30.6.02

## 12. RESERVE FUNDS:

In accordance with the provisions of Section 25 B (1) of the Unit Trust of India Act, 1963 the following funds have been created, which, though belonging to the Trust, are accounted under the Unit Scheme 1964 as a matter of administrative convenience.

### i. Development Reserve Fund (DRF) :

#### A. Constitution:

The Fund is set up for developmental, research, promotional and any other activities of the Trust. The fund provides guarantee in respect of return/capital under certain schemes.

The Fund is built up by: -

#### i. Contributions from

- schemes launched from 1st July, 1994 onwards, as per the respective scheme provisions.
- for all other schemes, at the rates approved by the Board of Trustees.

ii. Management fees received from VECAUS III, India Fund Unit Scheme 1986, India Growth Fund Unit Scheme 1988, and India Access Unit Scheme 1996 (Class I & II) India IT Fund 1997, India Debt Fund 1997, India PSU Fund and consultancy fee received from Cairo MF Management Co.

#### B. Operation:

- i. Income and expenses of the fund are accounted for on accrual basis.
- ii. Investments are stated as per Policy stated in 5 above.
- iii. Valuation of Investments is done as per Policy stated in 6 above. and Provisions for the income considered doubtful, Provisions for non performing assets (NPA) and Provision for Depreciation in the value of investments, if any, are done as per Policy stated in 7 above.
- iv. The fund mainly invests in the equity shares of companies promoted/ co-promoted by the Trust.
- v. In respect of certain schemes, two years after closure of the schemes, the residual assets were valued on the basis of market price, if available, otherwise as per the approved rates, at the end of the accounting year. The value so arrived at was adjusted against liabilities/provisions and the resultant net surplus/deficit was transferred to DRF. In case of pooled schemes this practice was followed two years after closure of the last scheme. Any claims, after such transfer, against these schemes are charged to DRF.

Initial issue expenses / recurring expenses of the schemes in excess of the limit prescribed by SEBI are borne by DRF.

**C. Other Funds:**

Over the years, the Trust has established the following funds through contribution from the Development Reserve Fund:

- i. Rajlakshmi Womens' Welfare Fund,
- ii. Senior Citizens' Welfare Fund,
- iii. Childrens' Welfare Fund and
- iv. Investors' Protection Fund.

The assets and liabilities of these funds and Unit Trust of India Employees' Provident Fund, Medical Assistance Fund and Staff Welfare Fund are maintained separately. However, these are shown under the Balance sheet of Unit Scheme 1964 for administrative convenience as provided under the UTI Act, 1963.

**13. INCOME DISTRIBUTION:**

- i) Provision for income distribution on unit capital is made at rates approved by the Board of Trustees. In respect of application money pending capitalisation, provision for income distribution is made for schemes where units are sold at face value and for other schemes no such provisions are made. In such cases, the income distribution is charged to revenue appropriation account in the year of capitalisation.
- ii) In respect of monthly income plans the liability pertaining to cumulative option is provided for the period from April to March each year in the books of accounts.

**14. RETIREMENT BENEFITS:**

- i) The provident fund liability is funded and contributions are paid to the Employees' Provident Fund. The gratuity liability (accrued), pension liability and the liability for retirement leave encashment benefit (determined by actuarial valuation made as on 30<sup>th</sup> June 2002) is provided for in the accounts.

Contributions towards staff welfare fund are made by various schemes at the rates approved by the Board of Trustees and accounted for under Staff Welfare Fund. The amount of said corpus will be utilised for the benefit of the employees.

**15. UNIT SCHEME 1971:**

- i. Maturity Bonus is provided over the period of the Plan and thereafter on yearly basis.
- ii. Provision for Maturity Bonus, Agents' Commission and appropriation towards premium payable to LIC on application money on sale of units, is made on subsequent capitalisation thereof.

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

	Rupees in Lakhs					
	US \$4		ULIP		CRTS	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>						
CAPITAL.....'A'	1,244,713.76	1,278,635.86	273,119.10	315,546.03	64,876.68	5,882.61
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(448,423.46)	(367,678.09)	183,789.78	112,140.59	(4,763.78)	2,302.31
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	1,295,358.58	1,523,823.68	168,887.86	148,449.19	7,823.81	3,637.07
DEVELOPMENT RESERVE FUND						
SIZE OF THE FUND	90,318.25	153,479.75	-	-	-	-
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	0.61	-	-	-	-	-
DEVELOPMENT RESERVE FUND.....'D'	90,318.88	153,479.75	-	-	-	-
OTHER FUNDS						
SIZE OF THE FUNDS	28,942.31	20,749.42	-	-	-	-
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	600.52	-	-	-	-	-
OTHER FUNDS.....'E'	29,542.83	28,748.42	-	-	-	-
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>2,211,518.57</b>	<b>2,689,019.71</b>	<b>544,915.68</b>	<b>576,135.81</b>	<b>88,329.05</b>	<b>8,680.93</b>
<b>ASSETS</b>						
INVESTMENTS.....'F'	1,889,418.70	2,259,288.08	452,453.28	494,239.83	68,042.18	17,488.70
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS.....'G'	1,223.98	1,403.98	16,369.71	628.58	1,042.87	1.28
CURRENT ASSETS.....'H'	136,916.68	107,634.76	76,962.89	81,278.28	2,257.71	8,368.97
FIXED ASSETS.....'I'	84,090.42	87,278.13	-	-	-	-
ASSETS OF DEVELOPMENT RESERVE FUND.....'J'	90,318.88	153,479.75	-	-	-	-
ASSETS OF OTHER FUNDS.....'K'	29,542.83	-	-	-	-	-
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>2,211,518.57</b>	<b>2,889,818.71</b>	<b>544,915.68</b>	<b>576,135.81</b>	<b>88,329.85</b>	<b>23,808.95</b>

NOTES TO ACCOUNTS ..... 'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of  
B. L. BHOIRAT & PUROHIT  
Chartered Accountants

As per our attached report of even date

K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

RAMAN HANGEKAR  
Partner

S. Ravikumar  
General Manager  
Department of Fund Accounts

S. K. Mukhopadhyay  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

M. Damodaran  
Chairman

P. N. M. N. M.

For and on behalf  
the Board of Trust

N. R. M. N. M.



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	US 84		ULIP		CRTS		US 95		PEF	
	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR
<b>EXPENDITURE</b>										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	2,109.57	773.35	735.44	99.87			26.16	13.97		
OFFICE EXPENSES	4,795.13	1,032.23	1,109.96	97.23			27.27	23.96		
PUBLICITY EXPENSES	1,396.23	29.22	386.05	16.22			120.19	2.08		
COMMISSION TO AGENTS	2,370.45	1,501.01	1,497.56	33.85			87.75	6.10		
STAMP FEES CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	1,443.46	1,362.33	188.56	13.88			4.28	9.51		
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	6.48	1.97	2.26	0.31			0.08	0.05		
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBITS	-	-	-	-			-	-		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	1,293.88	670.88	1,215.44	165.05			43.26	23.09		
DEPRECIATION ON FIXED ASSETS	3,251.73	1,501.01	-	-			-	-		
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	486.17	86.02			17.30	9.23		
SERVICE CHARGES	-	-	1,070.96	145.43			38.12	20.34		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	-	-	-	-			-	-		
LESS SERVICE CHARGES RECOVERED	9,838.90	-	-	-			-	-		
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>8,827.78</b>	<b>8,827.78</b>	<b>5,892.42</b>	<b>637.86</b>	<b>373.43</b>	<b>108.31</b>				
LESS EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
LESS AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	4,967.50	-	1,683.77	22.13	-	-	-	-		
<b>SUB TOTAL (C)</b>	<b>4,967.50</b>	<b>-</b>	<b>1,683.77</b>	<b>22.13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
ADD : INTEREST PAID *	-	-	-	-	-	-	-	-		
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs \$	-	-	-	-	-	-	-	-		
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	-	-	-	-	-	-	-	-		
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>SUB TOTAL (D)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
<b>TOTAL (A)-(B)-(C)+(D)</b>	<b>1,860.28</b>	<b>1,860.28</b>	<b>5,008.65</b>	<b>615.73</b>	<b>373.43</b>	<b>108.31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	155,330.13	4,967.50	29,633.06	8,532.53	2,883.30	202.10	-	-		
<b>TOTAL</b>	<b>157,390.39</b>	<b>157,390.39</b>	<b>34,841.71</b>	<b>9,145.26</b>	<b>3,256.73</b>	<b>223.16</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS(NET) @ #	<b>163,949.89</b>	<b>163,949.89</b>	<b>(2,754.92)</b>	<b>2,235.84</b>	<b>1,611.65</b>	<b>(455.55)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
@ INCLUDES PROFIT / (LOSS) ON TRANSFER OF INVT TO DRF	<b>2.83</b>	<b>2.83</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS &amp; IST

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID

## UNIT TRUST OF INDIA

(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

## ALLOCATION OF INCOME AND EXPENDITURE OF UNIT SCHEME 1964 BETWEEN INITIAL AND UNIT CAPITAL AS PER SECTION 24 AND 25 OF THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963

	CURRENT YEAR		TOTAL	PREVIOUS YEAR		TOTAL	Rupees in Lakhs	
	TOTAL	INITIAL CAPITAL		INITIAL CAPITAL	UNIT CAPITAL		INITIAL CAPITAL	UNIT CAPITAL
TOTAL INCOME	97,733.07	39.26		97,693.81		157,390.39	61.55	157,328.84
LESS TOTAL EXPENDITURE	187,836.33	75.45		187,760.88		1,860.26	0.73	1,859.53
NET INCOME	(90,103.26)	(36.19)		(90,067.07)		155,530.13	60.82	155,469.31

• TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT - INITIAL CAPITAL

• TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT - UNIT CAPITAL

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
 Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
 Chartered Accountants

*S Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
 General Manager  
 Department of Fund Accounts

*M Damodaran*  
**M DAMODARAN**  
 Chairman

*M. K. Hangekar*  
 Trustee

For and on behalf of  
 the Board of Trustees  
*M. K. Hangekar*  
 Trustee

For and on behalf of  
 the Board of Trustees

*S K Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
 Joint General Manager  
 Department of Fund Accounts

*K K Soni*  
**K K SONI**  
 Partner

*Raman Hangekar*  
**RAMAN HANGEKAR**  
 Partner

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	US 64		ULIP		CRTS		US 95		PEF	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(90,103.26)	155,530.13	4,936.07	26,033.06	1,940.29	8,532.53	2,444.31	2,883.30	992.91	(202.10)
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(212.92)	(746.28)	(283.55)	(1,202.38)	(0.51)	(182.59)	25.52	(39.13)	0.26	(307.1)
<b>TOTAL</b>	<b>(90,316.18)</b>	<b>154,783.85</b>	<b>4,652.52</b>	<b>27,830.68</b>	<b>1,939.78</b>	<b>8,349.94</b>	<b>2,469.83</b>	<b>2,844.17</b>	<b>993.19</b>	<b>(232.81)</b>
INCOME DISTRIBUTION - INITIAL CAPITAL (C.YR)										
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR		50.00			1,671.87	5,904.81		1,918.88		965.86
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	(6.52)	127,813.59			16.28	32.20	34.99	11.86		
TAX ON INCOME DISTRIBUTION		490.50	26.70	184.33	170.70	991.61		351.20		
BALANCE TRANSFERRED TO G. RESERVE-I. CAPITAL	(36.19)	10.82								
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(90,273.47)	26,418.94	4,625.82	27,646.35	80.03	1,421.32	2,434.64	582.23	993.19	(1,198.67)
<b>TOTAL</b>	<b>(90,316.18)</b>	<b>154,783.85</b>	<b>4,652.52</b>	<b>27,830.68</b>	<b>1,939.78</b>	<b>8,349.94</b>	<b>2,469.83</b>	<b>2,844.17</b>	<b>993.19</b>	<b>(232.81)</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S. Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodaran*  
**M DAMODARAN**  
Chairman

*H. R. Mayya*  
**H. R. Mayya**  
Trustee  
For and on behalf of  
the Board of Trustees

*S. K. Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*K. K. Soni*  
**K K SONI**  
Partner

*R. Anjan Hangekar*  
**RANJAN HANGEKAR**  
Partner

Mumbai  
Dated

For and on behalf of  
the Board of Trustees





UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	Rupees in Lakhs									
	US 54		ULIP		CRTS		US 95		PEF	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'B' (Contd.)</b>										
GENERAL RESERVE										
GENERAL RESERVE RELATING TO INITIAL CAPITAL										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET (G.R.-I.CAP)	419.06	408.24	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACT	(36.19)	10.82	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL (A)</b>	<b>382.87</b>	<b>419.06</b>								
<b>GENERAL RESERVE ON UNIT CAPITAL</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACT	(80,273.47)	26,418.94	4,025.82	151,151.27	1,862.21	7,254.87	1,035.99	723.65	4,780.43	7,581.35
<b>SUB TOTAL (a)</b>	<b>(80,273.47)</b>	<b>183,434.92</b>	<b>133,831.82</b>	<b>178,797.82</b>	<b>1,733.14</b>	<b>8,675.99</b>	<b>3,470.82</b>	<b>1,285.88</b>	<b>5,773.82</b>	<b>8,382.88</b>
LESS ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS	0.21	25.50	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENT		183,409.42	-	50,381.62	-	7,023.78	-	249.89	-	1,602.25
<b>SUB TOTAL (b)</b>	<b>0.21</b>	<b>183,434.92</b>	<b>-</b>	<b>50,381.62</b>	<b>-</b>	<b>7,023.78</b>	<b>-</b>	<b>249.89</b>	<b>-</b>	<b>1,602.25</b>
<b>TOTAL (B) = (a - b)</b>	<b>(80,273.26)</b>	<b>8.00</b>	<b>133,831.82</b>	<b>128,406.00</b>	<b>1,733.14</b>	<b>1,652.21</b>	<b>3,470.82</b>	<b>1,035.99</b>	<b>5,773.82</b>	<b>4,780.43</b>
<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>(80,890.59)</b>	<b>419.06</b>	<b>133,831.82</b>	<b>129,406.00</b>	<b>1,733.14</b>	<b>1,652.21</b>	<b>3,470.82</b>	<b>1,035.99</b>	<b>5,773.82</b>	<b>4,780.43</b>
<b>GRAND TOTAL</b>	<b>(446,423.49)</b>	<b>(357,878.00)</b>	<b>163,789.79</b>	<b>112,140.59</b>	<b>(5,733.39)</b>	<b>(5,847.16)</b>	<b>4,894.59</b>	<b>2,916.71</b>	<b>3,982.51</b>	<b>1,716.38</b>
<b>SCHEDULE 'C'</b>										
<b>CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS</b>										
<b>CURRENT LIABILITIES</b>										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	55,581.43	38,362.44	3,229.99	7,801.12	3,076	310.00	1,546	70.98	2,000	22.12
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	34.05	63.53	1,031.79	1,547.45	1.75	2.05	3,076	229.51	2,000	4.82
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS		0.60	-	-	8.39	-	-	-	-	-
BANK BALANCES	5,273.93	1,280.85	1,876.83	1,255.42	8.54	-	1,304	11.39	8.54	4.00
BANK BORROWING	512,490.00	39,988.39	-	-	-	-	-	-	-	-
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	93,465.77	9,296.08	-	-	-	-	-	-	-	-
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)		-	-	-	216.13	237.36	87.35	6.40	27.79	79.13
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
EMPLOYEES VOLUNTARY HEALTH SCHEME	239,487.34	600,926.46	-	-	-	-	-	-	-	-
INCOME RECEIVED IN ADVANCE	60.85	50.24	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL (A)</b>	<b>553,529.49</b>	<b>681,878.05</b>	<b>6,157.88</b>	<b>16,403.99</b>	<b>306.56</b>	<b>549.41</b>	<b>-</b>	<b>326.23</b>	<b>-</b>	<b>116.07</b>



UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

Rupees in Lakhs										
	US 64		ULIP		CRTS		US 95		PEF	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
SCHEDULE 'E'										
OTHER FUNDS										
(A) RAJLAKSHMI WOMEN'S WELFARE FUND(RWWF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	302.34	258.21								
TRANSFERRED FROM D R F TO R W W F.	25.00	25.00								
NET INCOME DURING THE YEAR	(1.77)	19.13								
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (a)	325.57	302.34								
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1.84									
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	3.79									
SUB TOTAL (b)	5.63	-		-		-		-		-
TOTAL 'A' = (a+b)	331.20	302.34		-		-		-		-
(B) SENIOR CITIZENS' WELFARE FUND (SCWF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	269.26	227.43								
TRANSFERRED FROM D R F TO S C W F.	25.00	25.00								
NET INCOME DURING THE YEAR	(1.57)	16.85								
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (a)	292.71	269.28		-		-		-		-
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1.84									
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	3.37									
SUB TOTAL (b)	5.01	-		-		-		-		-
TOTAL 'B' = (a+b)	297.72	269.28		-		-		-		-
(C) CHILDREN'S WELFARE FUND (CWF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	247.62	207.26								
TRANSFERRED FROM D R F TO C W F.	25.00	25.00								
NET INCOME DURING THE YEAR	(1.45)	15.36								
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (a)	271.17	247.62		-		-		-		-
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1.61									
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	3.10									
SUB TOTAL (b)	4.71	-		-		-		-		-
TOTAL 'C' = (a+b)	275.88	247.62		-		-		-		-

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	US 84		ULIP		CRTS		US 85		PEF	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E' (Contd.)</b>										
(D) INVESTORS' PROTECTION FUND (IPF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	146.23	122.11								
TRANSFERRED FROM D.R.F. TO I.P.F.	-	200.00								
NET INCOME DURING THE YEAR	1.93	14.22								
LESS: UTILISATION / (CREDITS) DURING THE YEAR	(49.57)	190.10								
SIZE OF THE FUND - TOTAL 'D'	197.73	146.23								
(E) EMPLOYEES' PROVIDENT FUND (EPF)										
EMPLOYEES' PROVIDENT FUND	8,962.82	7,866.72								
NET INCOME DURING THE YEAR	2.01									
SIZE OF THE FUND - TOTAL 'E'	9,964.83	7,866.72								
(F) STAFF WELFARE FUND (SWF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	11,888.24	7,832.46								
CONTRIBUTION/TRANSFERRED DURING THE YEAR	3,236.99	3,496.26								
NET INCOME DURING THE YEAR	(176.82)	580.38								
LESS: UTILISATION DURING THE YEAR	66.97	20.85								
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (a)	14,883.44	11,888.24								
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
PROV. FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	585.27									
SUB TOTAL (b)	585.27									
TOTAL 'F' = (a+b)	15,468.71	11,888.24								
(G) ASSET RECONSTRUCTION FUND (ARF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
TRANSFERRED FROM D.R.F. TO ARF	3,000.00									
NET INCOME DURING THE YEAR	6.72									
SIZE OF THE FUND - TOTAL 'G'	3,006.72									
(H) EMPLOYEES' MEDICAL ASSISTANCE FUND (EMAF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	8.99	17.39								
CONTRIBUTION TO EMP. MEDICAL ASSISTANCE FUND	13.78	3.98								
NET INCOME DURING THE YEAR	-	1.29								
LESS: UTILISATION DURING THE YEAR	22.63	13.67								
SIZE OF THE FUND - TOTAL 'H'	0.14	8.99								
SIZE OF ALL THE FUNDS - TOTAL 'I'	28,942.31	20,749.42								
CURRENT LIABILITIES & PROV. OF ALL THE FUNDS - TOTAL 'J'	680.52									
TOTAL (I+J)	29,522.83	20,749.42								



883GI/2003—16A

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULE ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (CONTD.....)

UNIT SCHEME 1964

SCHEDULE 'I' FIXED ASSETS	GROSS BLOCK									
	GROSS BLOCK for DRF					GROSS BLOCK for US64				
	AS ON 30TH JUNE, 2001	Ttl To DRF As on 31.08.01 30.09.01 & 30.11.01	ADDITIONS/ ADJUSTMENTS	DEDUCTIONS/ ADJUSTMENTS	Transferred back from DRF to US64 on 30.04.2002	Opening balance in US64 on 30.04.2002	ADDITIONS/ ADJUSTMENTS	DEDUCTIONS/ ADJUSTMENTS	TOTAL AS ON 30TH JUNE, 2002	
LAND (LEASEHOLD)	6,822.40	6,725.43	35.92		6,761.35	6,858.32	164.11	30.94	6,991.49	
LAND (FREEHOLD)	3,162.56	57.60			57.60	3,162.56	(8.01)		3,154.57	
BUILDINGS	19,491.70	13,074.05			13,074.05	19,491.70	14.36		19,506.06	
OFFICE PREMISES (LEASEHOLD)	11,062.45	5,841.12			5,841.12	11,062.45		414.29	10,648.16	
OWNERSHIP PREMISES *	48,738.71	46,255.12	14.38		46,269.50	46,754.09	1,742.30		50,496.39	
BUILDING IMPROVEMENTS	895.36	404.22	1.31	6.37	399.16	890.30	91.76	86.77	895.29	
FURNITURE & FIXTURE	3,893.32	2,638.17	(264.04)	22.97	2,341.16	3,571.31	432.88	26.44	3,977.75	
OFFICE EQUIPMENTS	5,208.07	3,430.76	(480.89)	51.46	2,998.41	4,762.72	1,894.44	304.56	5,743.60	
MOTOR VEHICLES	104.18	104.15			104.15	104.15			104.18	
COMPUTERS & SOFTWARE	10,838.97	7,823.14	148.07	131.49	7,819.72	10,838.95	2,146.59	195.45	12,828.08	
	110,241.74	86,343.76	(943.35)	232.29	85,596.22	108,464.29	5,082.47	858.45	114,314.17	
ADVANCE TOWARDS PURCHASE OF CAPITAL ASSETS	1,474.01	10.19	2.49		12.68	1,474.56	62.82	1,326.89	392.62	
TOTAL	111,715.75	86,353.95	(942.76)	232.29	85,578.99	110,940.78	5,731.22	2,085.14	116,696.79	

\* Includes Rs. 295.25 lakhs represented by equity shares in Prabhawati Properties & Trading Co. Ltd.



UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULE ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30th JUNE, 2002 (CONTD.....)  
UNIT SCHEME 1964

SCHEDULE 'I'  
FIXED ASSETS

DEPRECIATION										Rupees in Lakhs	
AS ON 30TH JUNE, 2001	DEPRECIATION under DRF					DEPRECIATION under US64					
	Trf To DRF As on 31.08.01 30.09.01 & 30.11.01	DEDUCTIONS/ ADJUSTMENTS	Depreciation under DRF	Transferred back from DRF to US64 on 30.04.2002	Opening balance in US64 on 30.04.2002	DEDUCTIONS/ ADJUSTMENTS	For the year 30TH JUNE, 2002	Depreciation on cost 30.06.2002			
LAND (LEASEHOLD)	190.07	180.29	12.86	194.91	204.69	148.25	209.58	12.64			
LAND (FREEHOLD)											
BUILDINGS	2,015.50	809.10	390.79	1,199.89	2,406.29	(197.30)	487.58	75.28			
OFFICE PREMISES (LEASEHOLD)	627.86	618.77	40.59	659.38	668.45	251.97	202.36	25.66			
OWNERSHIP PREMISES *	7,899.63	7,749.26	1,081.11	8,830.47	8,980.84	(73.74)	1,834.83	646.85			
BUILDING IMPROVEMENTS	561.24	240.84	43.59	278.62	599.82	74.07	71.37	71.37			
FURNITURE & FIXTURE	1,660.10	1,089.64	93.12	1,044.32	1,614.78	(126.77)	123.68	123.68			
OFFICE EQUIPMENTS	3,918.97	2,478.09	170.93	2,290.04	3,738.92	(325.92)	296.04	296.04			
MOTOR VEHICLES	60.92	64.49	7.71	72.20	79.95	11.32	5.39	5.39			
COMPUTERS & SOFTWARE	7,503.33	5,308.02	513.32	5,721.69	7,917.00	72.18	977.67	977.67			
ADVANCE TOWARDS PURCHASE OF CAPITAL ASSETS	24,437.62	18,518.50	2,354.02	20,291.50	26,201.94	(165.94)	4,208.50	2,234.58			
TOTAL	24,437.62	18,518.50	2,354.02	20,291.50	26,201.94	(165.94)	4,208.50	2,234.58			

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULE ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (CONTD.....)

UNIT SCHEME 1964

SCHEDULE '1' FIXED ASSETS	DEPRECIATION (contd...)		NET BLOCK	
	Transfer to retained assets	TOTAL AS ON 30TH JUNE, 2003	TOTAL AS ON 30TH JUNE, 2002	TOTAL AS ON 30TH JUNE, 2001
LAND(LEASEHOLD)	205.04	205.02	6,725.47	6,652.33
LAND(FREEHOLD)	-	-	3,154.57	3,102.56
BUILDINGS	452.39	3,059.37	14,634.89	17,476.39
OFFICE PREMISES (LEASEHOLD)	1,36.79	613.84	10,689.32	21,484.59
OWNERSHIP PREMISES #	1,182.09	20,886.41	20,886.49	489,41.08
BUILDING IMPROVEMENTS	-	506.12	205.99	204.12
FURNITURE & FIXTURE	-	31,856.13	2,532.52	2,182.22
OFFICE EQUIPMENTS	-	4,382.88	1,208.72	1,977.30
MOTOR VEHICLES	-	776.02	30.16	41.26
COMPUTERS & SOFTWARE	-	8,082.89	4,086.19	3,335.64
ADVANCE TOWARDS PURCHASE OF CAPITAL ASSETS	1,473.82	30,576.39	85,787.50	87,584.12
TOTAL	1,973.92	30,576.39	94,099.42	1,1474.01
				87,725.13

Rupees in Lakhs

NET BLOCK under US64

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	US \$4		INR		US \$5		INR		US \$6		INR	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'J'</b>												
<b>ASSETS OF DEVELOPMENT REVENUE FUND</b>												
<b>EQUITY SHARES</b>	95,156.70	68,705.73										
<b>DEBENTURES &amp; BONDS</b>	485.14	18,803.17										
<b>DEPOSITS - COMPANIES/BANKS/TERM LOANS</b>	11,820.86	1,354.71										
<b>INVESTMENT AT COST</b>	77,462.73	86,873.61										
<b>CURRENT ASSETS</b>												
<b>SUNDRY DEBTORS</b>	26.31											
<b>OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME</b>	1,288.02	175										
<b>OTHER CURRENT ASSETS</b>												
<b>DUES FROM OTHER SCHEMES</b>	11,589.89	56,804.39										
<b>SUB TOTAL (A)</b>	12,888.13	86,606.14										
<b>TOTAL (A+B)</b>	86,318.85	155,479.75										
<b>SCHEDULE 'K'</b>												
<b>ASSETS OF OTHER FUNDS</b>												
<b>(A) ASSETS OF RAJAKUMARI WOMEN'S WELFARE FUND</b>												
<b>TERM LOANS</b>	302.34											
<b>MONEY MARKET OBLIGATIONS</b>	7.92											
<b>INVESTMENT AT COST</b>	216.23											
<b>CURRENT ASSETS</b>												
<b>SUNDRY DEBTORS</b>	2.75											
<b>OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME</b>	18.40											
<b>DUES FROM OTHER SCHEMES</b>	7.70											
<b>SUB TOTAL (B)</b>	58.44											
<b>TOTAL A + (B+C)</b>	331.29											

Rupees in Lakhs

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

SCHEDULE 'K' (Contd.)

	US \$4		ULIP		CRTS		US 95		PEF	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'K' (Contd.)</b>										
<b>(B) ASSETS OF SENIOR CITIZENS' WELFARE FUND</b>										
TERM LOANS	269.29									
MONEY MARKET OBLIGATIONS	8.43									
INVESTMENT AT COST	277.72									
<b>CURRENT ASSETS</b>										
SUNDRY DEBTORS	2.45									
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	9.27									
DUES FROM OTHER SCHEMES	8.28									
SUB TOTAL (b)	20.00									
TOTAL B = (a+b)	297.72									
<b>(C) ASSETS OF CHILDREN'S WELFARE FUND</b>										
TERM LOANS	247.62									
MONEY MARKET OBLIGATIONS	8.77									
INVESTMENT AT COST	286.39									
<b>CURRENT ASSETS</b>										
SUNDRY DEBTORS	2.25									
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	8.52									
DUES FROM OTHER SCHEMES	8.02									
SUB TOTAL (b)	19.39									
TOTAL C = (a+b)	275.76									
<b>(D) ASSETS OF INVESTORS' PROTECTION FUND (IPF)</b>										
TERM LOANS	136.62									
MONEY MARKET OBLIGATIONS	28.69									
INVESTMENT AT COST	165.31									
<b>CURRENT ASSETS</b>										
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	4.22									
DUES FROM OTHER SCHEMES	28.20									
SUB TOTAL (b)	32.42									
TOTAL D = (a+b)	197.73									

Rupees in Lakhs

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	US \$		ULP		CKTS		US \$		PEF
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2001
SCHEDULE 'K' (Contd.)									
(E) ASSETS OF EMPLOYEES PROVIDENT FUND (EPF)									
MONEY MARKET OBLIGATIONS	9,054.14	-							
INVESTMENT AT COST	9,864.14	-							
CURRENT ASSETS									
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	19.09								
TOTAL E = (e+h)	19,897.35	-							
(F) ASSETS OF STAFF WELFARE FUND (SWF)									
EQUITY SHARES	9,409.58								
DEBENTURES AND BONDS	1,041.88								
DEPOSITS WITH COMPANIES INSTITUTIONS	50.08								
MONEY MARKET OBLIGATIONS	50.30								
INVESTMENT AT COST	9,899.57	-							
CURRENT ASSETS									
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	408.91								
DUES FROM OTHER SCHEMES	61.94								
ADVANCES DEPOSITS ETC.	5,308.79								
TOTAL SUB TOTAL (f)	15,179.14	-							
GROSS TOTAL G = (g+h)	15,496.71	-							
(G) ASSETS OF ASSET RECONSTRUCTION FUND (ARF)									
DEBENTURES AND BONDS	2,752.71								
TERM LOANS	188.82								
MONEY MARKET OBLIGATIONS	47.35								
INVESTMENT AT COST	2,499.88	-							
CURRENT ASSETS									
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	9.17								
DUES FROM OTHER SCHEMES	19.27								
TOTAL SUB TOTAL (g)	5,299.83	-							
H/GROSS TOTAL H = (h+i+j+k+l+m+n+o+p+q+r+s+t+u+v+w+x+y+z)	3,496.53	-							
(H) ASSETS OF EMPLOYEES MEDICAL ASSISTANCE FUND									
CURRENT ASSETS	0.54								
TOTAL H	0.54	-							
TOTAL I (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	30,627.83	-							

UNIT TRUST OF INDIA  
UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
ANNUAL SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

		Rupees in Lakhs							
		OMNI PLAN		SCUP 1993		UTI BOND FUND		CGGF 1999	
		30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002
<b>LIABILITIES</b>									
	A	432,529.72			14,423.85	13,817.01	86,894.10	100,412.11	45,182.79
	B	(244,043.12)			1,697.68	785.69	48,157.85	41,563.97	(8,743.22)
	C	194,968.60	7.06	11.19	2,522.66	3,683.30	1,050.87	7,851.40	11,927.37

NOTES TO ACCOUNTS..... 'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
BATLIBOI & PUROHIT  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

RAMAN HANGEKAR  
Partner

K K SONI  
Partner

Mumbai  
Dated : 23 DEC 2002

S. Ravikumar  
S RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

S. K. Mukhopadhyay  
S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

M DAMODARAN  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

H. R. Mayya  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	G G G F 1986		DMNI PLAN		SCUP 1993		UTI BOND FUND		COGF 1999	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>INCOME</b>										
DIVIDEND	1,834.83	1,267.15			86.78	18.82			186.81	52.70
INTEREST *	22,889.58	25,875.20			1,766.13	1,693.03	14,679.31	17,240.38	4,196.69	4,058.63
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	145.14						2,809.36		3.10	
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST # \$	2,525.59	(12,019.95)			261.65	339.36	1,386.20	607.49	200.11	537.33
OTHER INCOME	33.47	3.30			0.73	1.07	26.11	1.55	35.89	0.98
<b>INCOME EQUALISER (NET)</b>							(2,308.49)			
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(65.51)						(116.76)		(45.57)	
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	424.84	59.67			16.78	1.24	127.44		129.99	1.49
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	6,313.66				883.64		98.95		353.78	
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	18,399.37								553.05	
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>83,669.86</b>	<b>15,185.37</b>			<b>3,745.35</b>	<b>2,053.82</b>	<b>15,000.15</b>	<b>17,849.42</b>	<b>5,773.88</b>	<b>4,651.03</b>
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	4,578.78	2,217.31			45.05	46.00	543.50	51.20	334.06	120.43
LESS: COST OF INVT'S WRITTEN DOWNGRADING DURING YR	2.36									
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT					196.82					
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	30,685.63				295.33		427.29		2,834.84	
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>35,263.57</b>	<b>2,217.31</b>			<b>437.20</b>	<b>40.00</b>	<b>1,380.87</b>	<b>81.20</b>	<b>3,168.92</b>	<b>120.43</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>48,406.29</b>	<b>12,968.06</b>			<b>3,308.15</b>	<b>2,013.82</b>	<b>13,619.28</b>	<b>17,768.22</b>	<b>2,604.96</b>	<b>4,530.60</b>
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS (REFER NOTE NO. 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - L)	5,785.99				1,371.23		878.33		11,747.22	



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	C G G F 1996		OMNI PLAN		SCUP 1993		UTI BOND FUND		CGGF 1999	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>EXPENDITURE</b>										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	492.05	452.40		0.01	32.47	22.80	277.21	-	83.37	55.06
OFFICE EXPENSES	615.90	603.29		0.01	35.81	30.58	254.84	20.96	107.29	80.67
PUBLICITY EXPENSES				-	3.50	3.16	537.88	232.29		
COMMISSION TO AGENTS	0.01			-	0.12	10.65		-		
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	190.81	191.08		0.03	9.89	7.23	50.27	96.13	32.38	79.38
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	2.37	1.39		0.05	0.16	0.07	1.34	-	26.70	68.74
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	277.50	307.67		-				-	0.40	0.17
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	107.23	174.49		-	7.30	7.06	1,402.82	1,273.92	17.90	19.48
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND				-			140.28	138.47		
SERVICE CHARGES	752.76	658.80		0.01	46.35	33.21	412.81	-	124.15	80.18
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	3.95		0.74	-	11.24	-	37.53	-	5.19	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>3,475.90</b>	<b>2,389.12</b>	<b>0.74</b>	<b>0.11</b>	<b>148.94</b>	<b>114.76</b>	<b>3,114.78</b>	<b>1,761.77</b>	<b>399.22</b>	<b>393.68</b>
<b>LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF</b>							<b>710.54</b>			
<b>SUB TOTAL (B)</b>							<b>240.40</b>			
ADD : INTEREST PAID *	24.78		0.66	1.47	1.55	-			15.49	-
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVT \$	276.16			-		-	72.51		1.34	-
ADD LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	18,435.86			-	717.74	-	770.96		1,121.81	-
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	515.75		3.92	-	17.61	-	104.32		0.80	-
<b>SUB TOTAL (C)</b>	<b>19,253.60</b>		<b>4.58</b>	<b>1.47</b>	<b>736.90</b>		<b>871.21</b>		<b>1,138.44</b>	
<b>TOTAL (A)+(B)+(C)</b>	<b>21,975.20</b>	<b>2,389.12</b>	<b>5.32</b>	<b>1.58</b>	<b>885.84</b>	<b>114.76</b>	<b>3,276.31</b>	<b>1,761.77</b>	<b>1,537.66</b>	<b>393.68</b>
<b>EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE</b>	<b>14,254.02</b>	<b>10,578.94</b>	<b>(5.32)</b>	<b>(1.58)</b>	<b>968.34</b>	<b>1,926.76</b>	<b>12,886.12</b>	<b>15,036.46</b>	<b>1,258.01</b>	<b>4,146.92</b>
<b>TOTAL</b>	<b>17,472.16</b>	<b>12,958.06</b>			<b>1,253.18</b>	<b>2,043.52</b>	<b>15,942.27</b>	<b>17,798.22</b>	<b>2,786.87</b>	<b>4,530.60</b>
<b>\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS(NET)</b>		<b>(8,072.90)</b>						<b>585.57</b>	<b>1.26</b>	<b>469.10</b>
<b>② INCLUDES PROFIT / (LOSS ) ON TRANSFER OF INVT TO</b>	<b>(131.04)</b>									

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS & IST.

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID.



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

Rupees in Lakhs

	CGGF 1986		OMNI PLAN		SCUP 1993		UTI BOND FUND		CGGF 1999	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(4,256.07)	10,578.94	(5.32)	(1.58)	993.34	1,928.78	12,588.12	16,036.45	1,238.01	4,146.92
ADD(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	0.01	(716.22)	(0.58)	(0.58)	(0.02)	(159.26)	21.39	238.70		(45.49)
<b>TOTAL</b>	<b>(4,256.06)</b>	<b>9,862.72</b>	<b>(5.32)</b>	<b>(2.16)</b>	<b>993.32</b>	<b>1,769.50</b>	<b>12,609.51</b>	<b>16,275.15</b>	<b>1,238.01</b>	<b>4,101.44</b>
<b>INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR</b>										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	57,384.06	54,953.53					563.51		5,420.51	4,840.52
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	1.00	957.54	2.12	(3.06)					1.16	(132.55)
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL	0.03	5,804.27			0.46	126.68	20.87		0.14	483.78
CLOSING BALANCE OF OMNI TRANSFERRED TO DRIF										0.01
APPRECIATION PAID DURING THE YEAR			(7.44)	0.90						
APPRECIATION PAID FOR PRIOR YEARS					33.44	1,241.92				
PREMIUM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR					(10.83)	66.97				
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE					33.24	44.64				
<b>TOTAL</b>	<b>(61,841.10)</b>	<b>(51,652.62)</b>	<b>(5.32)</b>	<b>(2.16)</b>	<b>993.32</b>	<b>1,769.50</b>	<b>12,629.13</b>	<b>16,275.15</b>	<b>(4,183.80)</b>	<b>(1,100.30)</b>
	<b>(4,256.06)</b>	<b>9,862.72</b>	<b>(5.32)</b>				<b>12,609.51</b>	<b>16,275.15</b>	<b>1,238.01</b>	<b>4,101.44</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

**RAMAN HANGRAKAR**  
Partner

**K K SONI**  
Partner

**Shan Kumar**

**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

**M DAMODARAN**  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

**H. R. Mayya**  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

Mumbai  
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	C G G F 1986		OMNI PLAN		SCUP 1993		UTI BOND FUND		CGGF 1999	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	432,520.24	395,630.69			14,423.16	13,803.39	86,694.10	100,412.11	45,178.72	40,342.52
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	9.05	8.00			8.89	13.62			4.07	16.61
<b>TOTAL</b>	<b>432,529.29</b>	<b>395,638.69</b>			<b>14,432.05</b>	<b>13,817.01</b>	<b>86,694.10</b>	<b>100,412.11</b>	<b>45,182.79</b>	<b>40,359.13</b>
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)										
PREM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)										
<b>T</b>							<b>(4,364.89)</b>			
<b>GENERAL RESERVE</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.										
TRANSFER FROM REVENUE APPROPRIATION	(191,345.89)	(55,177.40)			765.69	448.68	41,943.97	30,190.52	(4,569.11)	(732.12)
PREMIUM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)	(61,641.10)	(51,652.62)			811.69	289.29	12,023.13	16,275.15	(4,163.95)	(1,100.30)
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK	(1,016.56)	(643.99)						(4,154.32)	(0.51)	(0.40)
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>(244,043.55)</b>	<b>(101,384.96)</b>			<b>1,697.69</b>	<b>2,633.48</b>	<b>53,967.10</b>	<b>42,311.35</b>	<b>(8,743.22)</b>	<b>(1,832.82)</b>
LESS PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENT		46,130.90				1,322.38				2,274.41
LESS PROV TOWARDS DOUBTFUL INVTs & DEPOSITS		33,869.91				485.41		747.38		451.88
LESS COST OF INVT WRITTEN DOWN/OF DURING YR		0.12								
LESS ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS										
<b>SUB TOTAL (B)</b>		<b>80,000.93</b>				<b>1,807.79</b>				
<b>II (A-B)</b>	<b>(244,043.55)</b>	<b>(181,385.89)</b>			<b>1,697.69</b>	<b>765.69</b>				<b>2,726.29</b>
<b>TOTAL (I + II)</b>	<b>(244,043.55)</b>	<b>(181,385.89)</b>			<b>1,697.69</b>	<b>765.69</b>	<b>53,967.10</b>	<b>41,563.97</b>	<b>(8,743.22)</b>	<b>(4,659.11)</b>
							<b>53,967.10</b>	<b>41,563.97</b>	<b>(8,743.22)</b>	<b>(4,659.11)</b>



UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

[illegible]

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

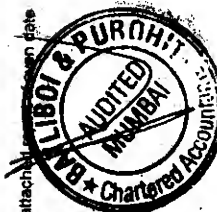
	C G G F 1986		OMNI PLAN		SCUP 1983		UTI BOND FUND		COGF 1989	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	14,028.16	4.47			535.57	0.60	8,229.80	8.14	3,815.30	3.36
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	600.00									
<b>TOTAL</b>	<b>14,628.16</b>	<b>4.47</b>			<b>535.57</b>	<b>0.60</b>	<b>8,229.80</b>	<b>8.14</b>	<b>3,815.30</b>	<b>3.36</b>
<b>SCHEDULE 'F'</b>										
<b>CURRENT ASSETS</b>										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	35.93	39.77	4.00	6.70	12.33	24.98	185.20	191.52	37.13	69.84
CASH ON HAND	0.02	0.02								
SUNDRY DEBTORS	33,527.82	24,968.90	1.67	3.78	724.73	531.67	501.54	539.50	569.27	334.87
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	179.76				471.56		1.26	1.28		
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	13,331.18	12,150.47			470.34	499.84	4,120.52	5,264.53	1,326.30	1,164.79
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY	31.40									
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	13,781.82	16,528.15	1.23		530.46	2,215.46	8,188.57	30,084.36	3,751.65	12,399.55
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCES(NET)		0.16		0.71	0.83				8.08	
ADVANCES DEPOSITS ETC					2.00	2.00				0.02
<b>TOTAL</b>	<b>60,947.73</b>	<b>63,688.47</b>	<b>7.68</b>	<b>11.19</b>	<b>2,212.89</b>	<b>3,273.75</b>	<b>12,762.49</b>	<b>34,081.17</b>	<b>5,787.78</b>	<b>13,669.07</b>
<b>SCHEDULE 'G'</b>										
<b>DEFERRED REVENUE EXPENDITURE</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	988.73	1,306.40								
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	277.60	307.67								
<b>TOTAL</b>	<b>711.13</b>	<b>998.73</b>								

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002**

	CCP		RUP II 1994		GUP 94		RBUP 94		RUP 1999	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>										
CAPITAL										
RESERVES AND SURPLUS	61,130.92	59,842.82	41,815.93	41,830.68	6,432.30	7,387.66	16,234.23	15,587.88	15,842.87	15,858.85
SPECIAL BENEFIT FUND	24,887.33	18,295.30	21,727.71	20,490.10	112.12	(163.65)	17,048.28	9,490.30	2,626.01	1,913.28
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	219.57	5,425.84	14,166.01	11,272.41	4,472.28	4,722.70	31.64	30.69	180.74	678.21
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>86,237.82</b>	<b>82,563.96</b>	<b>77,731.64</b>	<b>73,593.19</b>	<b>11,016.70</b>	<b>11,946.71</b>	<b>28,348.33</b>	<b>31,084.69</b>	<b>18,649.62</b>	<b>18,450.34</b>
<b>ASSETS</b>										
INVESTMENTS	69,050.96	50,731.18	63,557.54	62,180.42	6,409.20	6,528.00	24,183.04	27,033.49	15,413.23	15,624.69
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS	7,580.00	7.95	2,791.84	1.49	548.17	23.67	1,846.74	0.63	1,309.29	0.60
CURRENT ASSETS	8,586.86	31,824.83	11,452.36	11,411.28	3,759.33	5,395.04	2,342.01	4,050.57	1,927.10	2,825.05
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>85,217.82</b>	<b>82,563.96</b>	<b>77,731.64</b>	<b>73,593.19</b>	<b>11,016.70</b>	<b>11,946.71</b>	<b>28,348.33</b>	<b>31,084.69</b>	<b>18,649.62</b>	<b>18,450.34</b>

NOTES TO ACCOUNTS

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.



For and on behalf of  
BATLIBOI & PUROHIT  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

RAMAN HANGEKAR  
Partner

Mumbai  
Dated : 23 DEC 2002

S. RAJKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

S. K. MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

M. DAMODARAN  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

H. R. HAYAT  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees



**UNIT TRUST OF INDIA**  
**(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)**  
**REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	CCP		RUP 1994		GUP 94		RBUP 94		RUP 1999	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>INCOME</b>										
DIVIDEND	384.88	97.81	258.21	127.00	33.38	12.17	140.82	71.69	42.24	18.75
INTEREST *	7,065.37	4,739.48	6,140.79	6,417.83	735.72	1,038.18	2,485.15	2,545.22	1,807.08	1,578.65
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	9.24	-	22.00	-	4.13	-	1.17	-	2.32	-
PROFIT ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN LIST # S	1,484.28	(1,337.34)	867.82	947.83	134.24	56.54	328.38	100.58	127.62	(7.95)
INCOME EQUALISER(NET)	28.27	1,523.00	-	-	-	-	(10.47)	34.93	-	-
OTHER INCOME	28.91	1.72	5.80	0.13	0.22	0.03	0.74	0.20	3.60	0.25
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(31.32)	-	(13.36)	-	(26.42)	-	(7.64)	-	5.77	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	21.71	1.21	18.59	4.57	3.01	0.96	46.54	3.78	4.88	0.12
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	3,340.45	-	2,648.35	-	-	-	1,132.34	-	-	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK	545.15	-	444.04	-	118.19	-	256.20	-	-	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>12,857.73</b>	<b>5,025.88</b>	<b>10,382.04</b>	<b>7,497.36</b>	<b>1,002.87</b>	<b>1,106.86</b>	<b>4,153.23</b>	<b>2,756.40</b>	<b>1,993.33</b>	<b>1,589.82</b>
LESS PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	309.94	123.16	763.21	426.86	69.54	22.57	259.35	200.23	15.31	12.09
LESS COST OF INVTs WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	1.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	-	57.40	-	-	-	-	-
LESS PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	2,078.29	-	5,173.71	-	419.99	-	1,466.96	-	118.44	-
LESS PROV FOR COST OF INV WRITTEN DOWN	-	-	9.18	-	-	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>2,389.78</b>	<b>123.16</b>	<b>5,952.10</b>	<b>426.86</b>	<b>586.93</b>	<b>22.57</b>	<b>1,726.34</b>	<b>200.23</b>	<b>133.75</b>	<b>12.09</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>10,467.95</b>	<b>4,902.72</b>	<b>4,429.94</b>	<b>7,070.50</b>	<b>416.34</b>	<b>1,084.31</b>	<b>2,426.89</b>	<b>2,556.17</b>	<b>1,879.58</b>	<b>1,577.73</b>
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS (REFER NOTE NO 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - I)	1,805.78	-	(2,081.50)	-	(399.20)	-	(78.46)	-	(118.44)	-

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	CCP		RUP II 1994		GUP 94		RBUP 94		RUP 1999	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>EXPENDITURE</b>										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	160.63	58.01	124.17	94.08	13.75	13.62	52.71	39.19	39.85	25.29
OFFICE EXPENSES	167.10	139.26	115.80	100.27	19.56	20.13	53.80	63.10	40.37	34.56
PUBLICITY EXPENSES	224.89	208.65	17.05	13.04	3.22	2.31	15.37	41.49	5.73	3.51
COMMISSION TO AGENTS	216.12	84.31	0.07	1.70	0.01	1.32	40.84	58.42	0.16	33.17
STAMP FEES, CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	43.95	82.74	5.68	1.70	7.25	5.69	15.68	14.38	10.12	19.42
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.77	0.18	0.60	0.29	0.07	0.05	0.25	0.12	0.19	0.08
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	203.21	95.88	31.16	33.67	3.61	4.87	13.34	13.43	8.88	8.32
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	81.28	38.35	-	-	-	-	-	-	-	-
SERVICE CHARGES	239.20	84.48	184.90	137.00	20.47	19.84	78.50	57.07	58.05	36.83
CONTRIBUTION TO SPECIAL BENEFIT FUND	-	-	-	-	-	-	0.94	3.11	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	2.42	-	(0.35)	-	(0.59)	-	0.88	-	6.56	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>1,341.58</b>	<b>791.86</b>	<b>480.06</b>	<b>380.05</b>	<b>67.35</b>	<b>67.83</b>	<b>252.21</b>	<b>290.31</b>	<b>178.83</b>	<b>161.18</b>
LESS AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	79.47	1,354.72	-	-	-	-	59.88	105.11	-	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>79.47</b>	<b>1,354.72</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59.88</b>	<b>105.11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
ADD : INTEREST PAID *	8.12	-	8.36	-	7.92	-	2.72	-	2.02	-
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs \$	7.40	-	181.03	-	-	-	-	-	2.33	-
ADD LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	3,307.81	-	2,537.86	-	58.78	-	1,313.25	-	967.93	-
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	14.32	-	0.34	-	8.57	-	16.96	-	1.18	-
<b>SUB TOTAL (C)</b>	<b>3,338.65</b>	<b>-</b>	<b>2,738.59</b>	<b>-</b>	<b>75.27</b>	<b>-</b>	<b>1,332.33</b>	<b>-</b>	<b>973.46</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL (A-B+C)</b>	<b>4,800.76</b>	<b>(562.86)</b>	<b>3,205.67</b>	<b>380.05</b>	<b>140.62</b>	<b>67.83</b>	<b>1,548.25</b>	<b>185.20</b>	<b>1,144.28</b>	<b>161.18</b>
<b>EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE</b>	<b>8,967.21</b>	<b>5,465.58</b>	<b>1,248.37</b>	<b>6,690.45</b>	<b>275.23</b>	<b>1,016.48</b>	<b>1,078.03</b>	<b>2,370.97</b>	<b>716.29</b>	<b>1,416.55</b>
TOTAL	10,467.37	4,902.72	4,454.34	7,070.50	416.84	1,084.31	2,625.29	2,556.17	1,869.88	1,577.73
\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS(Net) @	1.84	(1,136.61)	(159.03)	550.50	4.13	103.97	1.17	275.29	(0.01)	163.26
@ INCLUDES PROFIT / (LOSS) ON TRANSFER OF INVT TO D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS & IST.

# PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID.



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	CCP		RUP II 1994		GUP 94		RBUP 94		RUP 1999	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	5,667.21	5,465.58	1,249.27	6,690.45	275.92	1,016.48	1,078.03	2,370.97	715.29	1,416.55
ADD(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	84.79	(33.53)		(65.76)	0.02	44.74	7.42	(55.66)		(22.41)
<b>TOTAL</b>	<b>5,752.00</b>	<b>5,432.05</b>	<b>1,249.27</b>	<b>6,624.69</b>	<b>275.94</b>	<b>1,061.22</b>	<b>1,085.45</b>	<b>2,315.31</b>	<b>715.29</b>	<b>1,394.14</b>
<b>INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR</b>										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS										
TAX ON INCOME DISTRIBUTION		0.04			0.10	3.37	9.25	5.96		
APPRECIATION PAID FOR PREMATURE WITHDRAWAL						67.10	4.40	155.10		
PREMIUM/REDEMPTION ON PREMATURE WITHDRAWAL/REP				8.98					2.31	0.68
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	5,962.00	5,432.01	1,237.61	6,615.64	275.77	107.00	1,071.80	595.49	712.73	1,393.46
<b>TOTAL</b>	<b>5,962.00</b>	<b>5,432.06</b>	<b>1,249.27</b>	<b>6,624.69</b>	<b>275.84</b>	<b>1,061.22</b>	<b>1,086.44</b>	<b>2,315.31</b>	<b>715.29</b>	<b>1,394.14</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

Mumbai  
Dated

*S. Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*S. K. Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodaran*  
**M DAMODARAN**  
Chairman

Trustee For and on behalf of  
the Board of Trustees

*H. R. Nayyar*  
**H. R. NAYYAR**  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	CCP		RUP II 1994		GUP 94		RBUP 94		RUP 1999	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	61,130.52	58,842.82	41,815.45	41,830.02	6,431.33	7,367.39	16,234.23	15,587.88	15,828.64	15,832.96
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS			0.48	0.66	0.97	0.27			14.23	25.89
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
TOTAL	61,130.52	58,842.82	41,815.93	41,830.68	6,432.30	7,367.66	16,234.23	15,587.88	15,842.87	15,858.85
<b>RESERVES AND SURPLUS</b>										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	11,861.58	(69.19)								
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	640.03	12,556.54					2,344.66	1,873.14		
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK		346.55					487.28	1,828.61		
<b>SUB TOTAL (A)</b>	12,501.61	12,833.90						0.68		
LESS: PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP		972.32					2,831.94	3,702.43		
<b>SUB TOTAL (B)</b>		972.32						1,357.77		
<b>T = (A-B)</b>	12,501.61	11,861.58					2,831.94	2,344.66		
<b>GENERAL RESERVE</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	8,433.72	4,342.16	20,490.10	20,479.52	(163.85)	1,011.41	7,145.84	8,581.67	1,913.28	532.98
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCT.	5,962.00	5,432.01	1,237.61	6,615.64	275.77	226.11	1,071.80	595.49	712.73	1,393.46
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK				1,771.03		307.05				
<b>SUB TOTAL (A)</b>	12,395.72	9,774.17	21,727.71	28,806.19	112.12	1,544.57	8,217.64	9,177.16	2,626.01	1,926.44
LESS: PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENT		3,340.45		9,268.61		153.08		2,031.52		
LESS: PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEPOSITS				5,107.29		1,555.14				
LESS: PROV FOR COST OF INV WRITTEN DOWN				0.19						13.16
<b>SUB TOTAL (B)</b>		3,340.45		8,376.09		1,708.22				
<b>T' = (A-B)</b>	12,395.72	6,433.72	21,727.71	20,490.10	112.12	(163.65)	8,217.64	7,145.84	2,626.01	1,913.28
<b>TOTAL (H+I)</b>	24,897.33	18,296.30	21,727.71	20,490.10	112.12	(163.65)	11,049.28	9,490.30	2,626.01	1,913.28

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	Rupees in Lakhs									
	CCP		RUP II 1994		GUP 94		RUP 94		RUP 1999	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>										
<b>SPECIAL BENEFIT FUND</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET (SBF)										
CONTRIBUTION DURING THE YEAR										
<b>TOTAL</b>										
<b>SCHEDULE 'D'</b>										
<b>CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS</b>										
<b>CURRENT LIABILITIES</b>										
SUNDRY CREDITORS OTHERS	54.58	58.36	11.95	7.60	20.61	95.05	41.05	191.40	14.31	620.53
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	77.44		102.68		17.40			13.52	111.79	32.55
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	82.32	680.43					37.21	91.32		
BANK BALANCES	8.08	78.61	0.46	0.47	1.09	0.31	3.16	9.88	0.06	0.01
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	0.65									
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION					134.42	141.37	32.62	14.68		
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>201.99</b>	<b>817.40</b>	<b>115.10</b>	<b>8.07</b>	<b>173.52</b>	<b>236.73</b>	<b>114.04</b>	<b>320.80</b>	<b>26.34</b>	<b>653.09</b>
<b>PROVISIONS</b>										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	3.27	185.46	1,583.80	836.97	298.93	236.31	0.46	300.42	73.97	11.96
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS		1,082.53	11,898.41	7,158.76	3,740.75	3,438.94		1,760.22	131.60	13.16
PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENTS		3,340.45	670.26	3,268.61	250.47	153.08	899.18	2,031.52		
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS			0.34		8.57		16.88		1.18	
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION	14.32					657.64	19.07	1,562.86		
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>17.86</b>	<b>4,608.44</b>	<b>14,872.81</b>	<b>11,264.34</b>	<b>4,298.72</b>	<b>4,485.97</b>	<b>826.54</b>	<b>5,655.02</b>	<b>164.70</b>	<b>25.12</b>
<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>219.85</b>	<b>5,425.84</b>	<b>14,988.91</b>	<b>11,272.41</b>	<b>4,372.24</b>	<b>4,722.70</b>	<b>1,040.58</b>	<b>5,975.82</b>	<b>180.74</b>	<b>678.21</b>



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	CCP		RUP II 1994		GUP 94		RBUP 94		RUP 1999	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'F'</b>										
<b>DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS</b>										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	7,290.08	7.95	2,771.94	1.49	818.86	0.64	1,639.75	0.63	1,309.29	0.60
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	300.00		21.35		23.03		210.00			
<b>TOTAL</b>	<b>7,590.08</b>	<b>7.95</b>	<b>2,771.94</b>	<b>1.49</b>	<b>840.21</b>	<b>23.67</b>	<b>1,849.75</b>	<b>0.63</b>	<b>1,309.29</b>	<b>0.60</b>
<b>SCHEDULE 'G'</b>										
<b>CURRENT ASSETS</b>										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	42.58	186.69	1.87	4.77	75.81	87.71	53.53	77.24	9.04	48.96
SUNDRY DEBTORS	167.33	769.85	5,546.87	3,374.65	2,772.11	2,506.44	1.47	594.05	0.57	1.07
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	2,202.31	1,416.48	3,126.43	2,543.47	305.97	425.81	874.12	1,032.53	630.24	553.53
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY		66.00								
DUES FROM OTHER SCHEMES(NEI)	7,184.14	29,385.19	2,725.23	5,488.39	609.44	2,375.08	1,612.12	2,344.46	1,287.23	2,220.93
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NEI)		0.62					1.00	2.29	0.02	0.56
<b>CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS</b>										
<b>TOTAL</b>	<b>9,896.36</b>	<b>31,824.83</b>	<b>11,402.20</b>	<b>11,411.28</b>	<b>3,767.72</b>	<b>5,395.04</b>	<b>2,342.24</b>	<b>4,050.57</b>	<b>1,927.18</b>	<b>2,826.05</b>

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

	UGS 2000		MEP 1991		RAJALAKSHMI (RUS 92)		IIS FUS 1995		D I U P 1995	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>										
CAPITAL										
RESERVES AND SURPLUS	616.14	505.16	452.64	548.44	9,527.92	7,107.71	104.18	108.14	(64.56)	(48.72)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	6,368.85	8,855.19	5,138.09	9,413.06	16,862.55	27,411.97	12.04	16.99	150.28	122.84
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>6,984.99</b>	<b>9,360.35</b>	<b>5,590.73</b>	<b>9,961.50</b>	<b>26,390.47</b>	<b>34,519.68</b>	<b>116.22</b>	<b>125.13</b>	<b>85.62</b>	<b>74.12</b>
<b>ASSETS</b>										
INVESTMENTS	36.65	927.39	350.68	350.68	14.91	525.15				
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS	3,446.99	2.20	2,569.69	2.54	13,238.91	9.09	52.72	0.03	21.08	0.01
CURRENT ASSETS	3,501.35	8,430.76	2,670.36	9,808.28	13,136.65	33,985.44	63.50	125.10	64.54	74.11
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>6,984.99</b>	<b>9,360.35</b>	<b>5,590.73</b>	<b>9,961.50</b>	<b>26,390.47</b>	<b>34,519.68</b>	<b>116.22</b>	<b>125.13</b>	<b>85.62</b>	<b>74.12</b>

NOTES TO ACCOUNTS

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
BATLIBOI & PUROHIT  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

*Srinivasa*

S RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

M DAMODARAN  
Chairman

*M. D. H. M. D.*  
Trustee and on behalf of  
the Board of Trustees

*Srinivasa*

S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. D. H. M. D.*  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

RAMAN HANGEKAR  
Partner

Mumbai  
Dated

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	UGS 2088		MEP 1991		RAJALAKSHMI (RUS 92)		IISFUS 1995		DIUP 1995	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
INCOME	3.61	129.47	10.52	59.26	0.06	35.53	-	2.79	-	5.01
DIVIDEND	670.67	1,085.08	580.87	414.39	2,724.82	9,630.55	12.56	636.51	2.13	495.45
INTEREST *	50.62	-	-	-	8.02	-	-	-	-	-
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	15.46	5,828.94	-	(1,855.63)	3.74	12,554.97	-	306.82	0.13	2,807.02
PROFIT ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST # \$	0.98	3.87	-	-	0.01	8.82	0.01	-	-	-
OTHER INCOME	8.29	-	1.89	-	86.45	-	(5.30)	-	(0.67)	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	24.80	76.88	31.43	9.69	7.27	3.73	8.59	1.78	2.13	1.65
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	-	-	-	26.19	-	-	-	-	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	255.28	-	-	-	6.23	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	1,027.81	7,122.56	623.91	(572.29)	2,862.79	22,424.88	7.86	947.10	3.72	3,309.13
SUB TOTAL (A)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	34.12	0.11	16.67	0.73	14.83	5.13	2.82	-	2.59
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	263.12	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	-	-	-	230.68	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	-	34.12	263.23	16.87	231.41	14.83	5.13	2.02	-	2.59
TOTAL (A-B)	1,027.81	7,088.44	360.86	(588.96)	2,631.38	22,409.97	2.75	945.08	3.72	3,306.54
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS (REFER NOTE NO. 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - 'I').	255.28	-	(263.12)	-	(198.26)	-	-	-	-	-





**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	UGS 2000		MEP 1991		RAJALAKSHMI (RUS 92)		IIS FUS 1995		DIUP 1995	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	271.10	6,612.57	24.93	(719.61)	2,421.78	21,880.02	(3.96)	895.83	(16.04)	3,225.49
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(0.50)	(82.27)	(0.63)	(40.48)	-	(521.96)	-	134.74	-	(4.95)
<b>TOTAL</b>	<b>270.60</b>	<b>6,530.30</b>	<b>24.30</b>	<b>(760.09)</b>	<b>2,421.78</b>	<b>21,358.06</b>	<b>(3.96)</b>	<b>1,030.57</b>	<b>(16.04)</b>	<b>3,220.54</b>
<b>INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS</b>										
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL	-	-	-	-	0.02	3.55	-	-	-	185.27
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	-	-	-	-	-	-	565.60	-	-
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	-	-	-	-	124.43	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	270.60	6,530.30	24.30	(760.09)	2,421.76	21,354.51	(3.96)	340.54	(15.94)	3,035.92
<b>TOTAL</b>	<b>278.60</b>	<b>6,530.30</b>	<b>24.30</b>	<b>(760.09)</b>	<b>2,421.78</b>	<b>21,358.06</b>	<b>(3.96)</b>	<b>1,030.57</b>	<b>(16.04)</b>	<b>3,228.54</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
BATLIBOI & PURCHARI  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
S RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

For and on behalf of  
M DAMODARAN  
Chairman

For and on behalf of  
Trustee  
N. R. Mungar  
Trustee

For and on behalf of  
S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

For and on behalf of  
RAMAN HANGEKAR  
Partner

For and on behalf of  
the Board of Trustees

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	UGS 2000		MEP 1991		RAJALAKSHMI (RUS 92)		IISF US 1995		DIUP 1995	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
CAPITAL										
<b>TOTAL</b>										
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	505.16	6,085.03	548.44	11,739.35	7,107.71	105,905.62	108.14	1,949.49	(48.72)	3,582.61
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCT.	270.60	6,530.30	24.30	(760.09)	2,421.76	21,354.51	(3.96)	340.54	(16.94)	3,035.92
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	(159.62)	(11,841.13)	(120.18)	(10,331.53)	(1.55)	(111,387.57)	-	(569.12)	-	(5,729.16)
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK	-	-	-	-	-	632.00	-	-	-	41.60
PROV FOR DEPN IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	-	-	-	181.78	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>616.14</b>	<b>774.20</b>	<b>452.64</b>	<b>647.73</b>	<b>9,527.82</b>	<b>16,686.34</b>	<b>104.18</b>	<b>1,720.91</b>	<b>(64.96)</b>	<b>930.97</b>
LESS: ADJUSTMENT/LOTMENT OF BONUS UNITS	-	(0.03)	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	268.91	-	52.92	-	-	-	-	-	-
LESS: COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	0.16	-	0.11	-	-	-	-	-	-
LESS: PROV TOWARDS DOUBTFUL INVTs & DEPOSITS	-	-	-	46.26	-	9,578.63	-	1,612.77	-	979.69
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>-</b>	<b>269.04</b>	<b>-</b>	<b>99.29</b>	<b>-</b>	<b>9,578.63</b>	<b>-</b>	<b>1,612.77</b>	<b>-</b>	<b>978.69</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>616.14</b>	<b>505.15</b>	<b>452.64</b>	<b>548.44</b>	<b>9,527.82</b>	<b>7,107.71</b>	<b>104.18</b>	<b>108.14</b>	<b>(64.96)</b>	<b>(48.72)</b>

Rupees in Lakhs

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	UGS 2000		MEP 1991		RAJALAKSHMI (RUS 92)		IISFUS 1995		DIUP 1995	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	5,962.45	8,473.40	4,471.86	9,180.58	16,760.62	27,224.40	0.50	8.38	98.41	47.32
BANK BALANCES	15.45	26.77	39.27	126.86	34.90	86.07	-	-	22.17	52.49
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION									14.99	19.25
<b>TOTAL (A)</b>	<b>5,977.90</b>	<b>8,500.17</b>	<b>4,511.13</b>	<b>9,307.24</b>	<b>16,795.52</b>	<b>27,310.47</b>	<b>0.50</b>	<b>8.38</b>	<b>133.57</b>	<b>119.08</b>
<b>PROVISIONS</b>										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.04	86.11	-	52.90	0.24	40.88	11.54	8.61	-	3.78
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	-	-	-	-	16.97	54.39	-	-	-	-
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	13.63	268.91	316.04	52.92	-	6.23	-	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	377.28	-	310.92	-	49.82	-	-	-	18.71	-
<b>TOTAL (B)</b>	<b>390.95</b>	<b>355.02</b>	<b>626.96</b>	<b>105.82</b>	<b>67.03</b>	<b>101.50</b>	<b>11.54</b>	<b>8.61</b>	<b>18.71</b>	<b>3.78</b>
<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>6,368.85</b>	<b>8,855.19</b>	<b>5,138.09</b>	<b>9,413.06</b>	<b>16,862.55</b>	<b>27,411.97</b>	<b>12.04</b>	<b>16.99</b>	<b>150.28</b>	<b>122.84</b>





UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

	Rupees in Lakhs					
	MIP 94 (III)		MIP 95 (II)		MIP 96 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>						
CAPITAL						
RESERVES AND SURPLUS	1,208.99	1,107.35	302.64	259.08		
CURRENT LIABILITIES	370.92	383.94	342.78	282.01		
PROVISIONS						
TOTAL LIABILITIES	1,580.91	1,491.29	645.42	541.09	645.87	471.07
<b>ASSETS</b>						
INVESTMENTS						
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS	848.86	0.31	288.49	7.37	74.35	1.49
CURRENT ASSETS	932.05	1,430.98	356.93	533.61	474.52	0.01
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE						469.57
TOTAL ASSETS	1,600.91	1,491.29	645.42	541.09	645.87	471.07

NOTES TO ACCOUNTS ..... L

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
BATLIBOI & PUROHIT  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

S. RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

M DAMODARAN  
Chairman

S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

Trustee For and on behalf of  
the Board of Trustees

M. A. Nagesh  
Trustee

42,827.40

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	Rupees in Lakhs					
	MIP 94 (iii)		MIP 95 (ii)		MIP 96 (iii)	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>INCOME</b>						
DIVIDEND		0.18		12.84		8.54
INTEREST	111.46	183.57	41.61	1,082.68	11.72	1,859.98
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST # \$		(17.10)	3.87	42.97	0.01	3,545.70
OTHER INCOME				0.40		0.17
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	5.53		31.36	(13.59)	(1.07)	
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	6.91	12.08	0.85	2.41	4.23	2.60
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	1.84				0.04	
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>126.73</b>	<b>178.73</b>	<b>77.68</b>	<b>1,141.30</b>	<b>14.99</b>	<b>5,416.99</b>
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	4.71	3.88		7.82	0.03	17.56
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP					0.06	
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>4.71</b>	<b>3.88</b>		<b>7.82</b>	<b>0.11</b>	<b>17.56</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>121.08</b>	<b>174.85</b>	<b>77.68</b>	<b>1,133.48</b>	<b>14.88</b>	<b>5,399.43</b>
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS (REFER NOTE NO 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - I)	1.84				(0.04)	
						1.16
						8,487.37
						90.94
						723.21
						791.33
						605.64
						90.94
						8,396.43

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	MIP 94 (iii)		MIP 95 (ii)		MIP 95 (iii)		MIP 96		MIP 96 (ii)	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>EXPENDITURE</b>										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY				9.68		35.17				62.75
OFFICE EXPENSES	1.47	3.11	0.79	48.59	0.86	88.35	3.87	62.74	34.59	93.79
COMMISSION TO AGENTS									0.19	
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	7.99	14.69	4.55	38.11	12.78	83.09	14.25	36.26	45.45	55.11
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)				0.05		0.11		0.09		0.19
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF				25.96		82.21		80.53		157.81
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND				6.28		23.25		20.03		41.48
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND				6.28		23.25		20.03		41.48
SERVICE CHARGES				14.09		51.21		44.10		91.38
PRIDR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	7.10		0.33		9.13		0.13		0.04	
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>18.56</b>	<b>17.80</b>	<b>4.56</b>	<b>149.04</b>	<b>4.61</b>	<b>386.64</b>	<b>17.01</b>	<b>234.06</b>	<b>80.19</b>	<b>643.99</b>
<b>LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF</b>										
<b>SUB TOTAL (B)</b>										
ADD: INTEREST PAID *			0.01		51.34		0.02			
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs \$							0.45		250.93	
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST					0.16				5.87	
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	1.86		29.34		14.57		19.17		44.01	
<b>SUB TOTAL (C)</b>	<b>1.86</b>		<b>29.35</b>		<b>14.57</b>		<b>19.17</b>		<b>44.01</b>	
<b>TOTAL (A+B+C)</b>	<b>18.44</b>	<b>17.80</b>	<b>34.31</b>	<b>149.04</b>	<b>60.53</b>	<b>386.64</b>	<b>36.18</b>	<b>234.06</b>	<b>314.87</b>	
<b>EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE</b>	<b>182.54</b>	<b>157.05</b>	<b>43.18</b>	<b>984.44</b>	<b>(0.59)</b>	<b>1,638.68</b>	<b>(21.77)</b>	<b>5,105.37</b>	<b>10.88</b>	<b>543.99</b>
<b>TOTAL</b>	<b>121.08</b>	<b>174.85</b>	<b>77.49</b>	<b>1,133.48</b>	<b>73.99</b>	<b>2,026.32</b>	<b>14.88</b>	<b>5,399.43</b>	<b>406.84</b>	<b>7,852.44</b>
<b>\$ PROFIT/(LOSS) DN INTERSCHEME TRANSACTIONS (NET) @</b>		<b>(17.10)</b>		<b>33.09</b>		<b>281.82</b>	<b>(0.45)</b>	<b>3,540.34</b>	<b>(260.92)</b>	<b>8,396.43</b>
<b>@ INCLUDES PROFIT / (LOSS) ON TRANSFER OF INVT TO DRF</b>							<b>(0.45)</b>			<b>3,852.75</b>

# PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS &amp; IST.

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID.



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	MIP 94 (iii)		MIP 95 (ii)		MIP 95 (iii)		MIP 96		MIP 96 (ii)	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	102.84	157.05	43.18	984.44	(0.59)	1,638.68	(21.77)	5,105.37	10.88	7,852.44
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS		46.62		956.92		(152.33)		(21.45)		(26.17)
<b>TOTAL</b>	<b>102.84</b>	<b>203.67</b>	<b>43.18</b>	<b>1,941.36</b>	<b>(0.59)</b>	<b>1,486.35</b>	<b>(21.77)</b>	<b>5,083.92</b>	<b>10.88</b>	<b>7,826.27</b>
<b>INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR</b>										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS		(1.32)	(0.36)	308.45		1,108.85		1,121.95		2,169.12
TAX ON INCOME DISTRIBUTION				1.05		0.28		1.53		2.63
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	102.84	204.99	40.56	68.07	(0.59)	243.22	(21.80)	246.44		438.87
<b>TOTAL</b>	<b>102.84</b>	<b>203.67</b>	<b>43.18</b>	<b>1,941.36</b>	<b>(0.59)</b>	<b>1,486.35</b>	<b>(21.77)</b>	<b>5,083.92</b>	<b>10.88</b>	<b>5,215.65</b>
										<b>7,826.27</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S. Ravikumar*

**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodaran*

**M DAMODARAN**  
Chairman

*M. R. Nagaraj*

Trustee

*K. K. Soni*  
**K K SONI**  
Partner

**NEELAN HANGRAKAR**  
Partner

*S. K. Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

UNIT TRUST OF INOIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	Rupees in Lakhs									
	MIP 94 (III)		MIP 95 (II)		MIP 95 (III)		MIP 96		MIP 96 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
CAPITAL										
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS										
<b>TOTAL</b>										
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	1,107.95	894.44	259.08	9,004.56	(633.11)	11,603.26	(10.56)	2,702.31	172.20	5,191.75
TRANSFERRED FROM REV APPROPRIATION ACCT	102.84	204.99	43.56	1,563.79	(0.59)	134.00	(21.60)	3,714.00	10.70	5,215.65
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION				(8,402.12)		(9,918.62)		(4,810.22)	(12.97)	(8,292.79)
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND					697.75					
PROV FOR DEPN IN VALUE OF INV WRITTEN BACK		9.83								
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK		200.20				81.41		65.95		6.23
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>1,209.99</b>	<b>1,309.46</b>	<b>302.64</b>	<b>2,168.23</b>	<b>54.05</b>	<b>1,900.05</b>	<b>(32.41)</b>	<b>1,672.04</b>	<b>183.90</b>	<b>2,120.84</b>
LESS PROV TOWARDS DOUBTFUL INVTs & DEPOSITS		202.11		1,907.15		2,533.18		1,682.60		1,948.64
<b>SUB TOTAL (B)</b>		<b>202.11</b>		<b>1,907.15</b>		<b>2,533.18</b>		<b>1,682.60</b>		<b>1,948.64</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>1,209.99</b>	<b>1,107.35</b>	<b>302.64</b>	<b>259.08</b>	<b>54.05</b>	<b>(633.11)</b>	<b>(32.41)</b>	<b>(10.56)</b>	<b>(183.90)</b>	<b>172.20</b>

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

Rupees in Lakhs											
		MIP 94 (III)		MIP 95 (II)		MIP 95 (III)		MIP 96		MIP 96 (II)	
		30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>											
<b>CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS</b>											
<b>CURRENT LIABILITIES</b>											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS											
		274.79	200.98	256.44	164.63	234.62	162.29	198.43	38.07	1,065.03	40,156.64
BANK BALANCES											
		39.29	104.45	27.88	65.48	46.93	140.22	25.81	36.91	69.63	0.21
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION											
		49.73	57.47	29.12	41.27	52.23	76.17	19.57	69.18	51.72	432.37
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)											
							537.40				0.05
<b>SUB TOTAL (A)</b>		363.81	362.90	313.44	271.38	333.78	916.08	251.81	144.16	1,195.58	40,689.27
<b>PROVISIONS</b>											
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL											
		5.23	19.20		10.63	59.18	79.60	17.43	23.86		161.38
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS											
			1.84			627.62	650.00	312.62	313.61		1,904.55
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS											
		1.86		29.34		14.57		13.17		44.81	
<b>SUB TOTAL (B)</b>		7.11	21.04	29.34	10.63	701.37	729.60	345.22	337.47	44.81	2,068.93
<b>TOTAL (A+B)</b>		370.92	383.94	342.78	282.01	1,035.15	1,645.68	597.03	481.63	1,240.39	42,658.20

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

[illegible]

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

Rupees in Lakhs											
	MIP 94 (III)		MIP 95 (II)		MIP 95 (III)		MIP 96		MIP 96 (II)		
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>											
<b>DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS</b>											
<b>MONEY MARKET OBLIGATIONS</b>											
	948.98	0.31	288.49	0.11	88.65	-	74.35	0.01	838.92	10.85	10.85
<b>TOTAL</b>	948.98	0.31	288.49	0.11	88.65	-	74.35	0.01	838.92	10.85	10.85
<b>SCHEDULE 'F'</b>											
<b>CURRENT ASSETS</b>											
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	276.70	319.01	89.74	116.14	200.41	137.47	89.76	90.72	137.47	523.30	523.30
SUNDRY DEBTORS	10.80	10.76	2.30	2.25	630.56	651.56	314.07	314.21	4.07	542.62	542.62
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	6.61	29.28	0.62	12.47	59.61	86.62	17.56	26.70	1.53	270.30	270.30
DUES FROM OTHER SCHEMES(Net)	637.34	1,129.43	253.53	402.11	36.17	-	73.10	37.91	627.26	40,106.30	40,106.30
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCES(Net)		2.50	0.64	0.64	0.60	0.60	-	0.03	-	-	-
<b>TOTAL</b>	832.05	1,490.98	348.93	633.61	983.35	876.26	474.52	469.57	781.06	41,442.62	41,442.62
<b>SCHEDULE 'G'</b>											
<b>DEFERRED REVENUE EXPENDITURE</b>											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET				25.96		82.21		80.53		157.81	157.81
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR				25.96		82.21		80.53		157.81	157.81
<b>TOTAL</b>				-		-		-		-	-

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

	MIP 95		MIP 96 III		MIP 96 (IV)		MIP 97		MIP 97 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>										
CAPITAL..... 'A'	45,978.31	47,048.58		33,089.15		73,603.10		144,687.99	215,282.41	134,750.05
RESERVES AND SURPLUS..... 'B'	(4,364.44)	940.53	70.01	3,721.21	812.83	7,255.59	342.74	(33,457.32)	(85,370.88)	(31,072.47)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS..... 'C'	21,248.62	17,744.14	1,191.89	2,279.39	4,541.67	8,440.27	723.12	26,066.11	2,719.84	28,666.01
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>62,860.49</b>	<b>65,733.25</b>	<b>1,261.70</b>	<b>39,089.75</b>	<b>5,354.50</b>	<b>89,298.96</b>	<b>1,065.86</b>	<b>137,296.78</b>	<b>132,631.37</b>	<b>132,703.59</b>
<b>ASSETS</b>										
INVESTMENTS..... 'D'	14,598.47	51,016.16		36,759.15		62,580.20		112,709.85		166,340.29
DEPDITS AND OTHER INVESTMENTS..... 'E'	20,273.61	1.99	566.13	0.09	1,981.22	0.75	47.68	4.11	19,531.30	3.80
CURRENT ASSETS..... 'F'	91,189.41	14,567.46	683.57	2,282.77	3,453.28	6,528.32	1,018.18	24,112.58	113,100.07	25,682.88
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE..... 'G'		147.64		47.74		189.69		470.24		681.82
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>62,860.49</b>	<b>65,733.25</b>	<b>1,261.70</b>	<b>39,089.75</b>	<b>5,354.50</b>	<b>89,298.96</b>	<b>1,065.86</b>	<b>137,296.78</b>	<b>132,631.37</b>	<b>192,708.59</b>

NOTES TO ACCOUNTS..... 'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S. Ravikumar*

**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*N. Damodar*

**N DAMODARAN**  
Chairman

*Raman Hangekar*

**RAMAN HANGEKAR**  
Chairman

*S. K. Mukhopadhyay*

**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. R. Mayekar*

**M R Mayekar** and on behalf of  
Trustees  
the Board of Trustees

*M. R. Mayekar*

**M R Mayekar**  
Trustee

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	MIP 95		MIP 96 III		MIP 96 (IV)		MIP 97		MIP 97 (II)	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
INCOME	106.28	76.27	55.47	36.62	238.62	154.92	225.70	150.21	503.74	299.47
DIVIDEND	4,944.98	6,983.71	1,282.46	4,446.12	4,881.57	6,354.65	9,444.20	13,062.49	15,874.45	16,409.06
INTEREST *	405.36	-	4,331.36	-	3,250.28	-	2,059.54	-	2,204.53	-
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	1,542.70	(351.29)	194.39	(1,341.40)	786.19	(1,309.47)	1,701.51	(2,496.43)	5,697.43	1,313.97
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST # \$	0.76	0.62	6.15	0.53	-	0.91	0.96	0.36	0.34	1.59
OTHER INCOME	108.42	-	18.70	-	44.06	-	45.38	-	554.40	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	19.45	1.83	3.75	1.21	1.31	7.29	121.65	2.29	91.32	13.48
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	1,344.76	-	587.72	-	2,282.50	-	226.06	-	1,103.65	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	2,255.23	-	-	-	3,591.94	-	12,294.73	-	31,834.06	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	10,725.94	6,711.14	6,482.00	3,145.28	15,078.46	7,208.50	25,827.85	10,718.92	38,323.51	20,037.57
SUB TOTAL (A)	788.79	618.10	16.97	105.76	76.21	431.20	583.16	1,179.26	2,393.49	2,125.36
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: COST OF INVTs WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	7,618.37	-	2,071.13	-	3,200.29	-	17,174.46	-	25,348.75	-
SUB TOTAL (B)	8,408.15	618.10	2,088.10	105.76	3,276.50	431.20	15,157.64	1,179.26	31,366.10	2,125.36
TOTAL (A-B)	2,317.73	6,093.04	4,393.90	3,039.52	11,797.93	6,777.30	8,469.31	9,539.66	2,393.49	17,912.21
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS (REFER NOTE NO. 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - I)	(4,018.39)	-	(1,483.41)	-	2,674.15	-	(4,191.69)	-	(48,397.19)	-





**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	MIP 95			MIP 96 III			MIP 96 (IV)			MIP 97			MIP 97 (II)		
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	
<b>REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT</b>															
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET															
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(3,686.68)	5,505.58		778.85	2,466.66		2,240.07	5,542.86		(8,929.68)	7,662.50		(18,512.20)	15,430.06	
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(0.43)	(624.73)		(0.08)	(12.54)		0.14	(87.73)		0.84	(109.02)		(0.17)	(177.30)	
<b>TOTAL</b>	<b>(3,687.11)</b>	<b>4,880.85</b>		<b>778.77</b>	<b>2,454.12</b>		<b>2,240.21</b>	<b>5,455.15</b>		<b>(8,928.74)</b>	<b>7,553.48</b>		<b>(18,512.37)</b>	<b>15,252.76</b>	
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	1,253.49	2,740.20		533.33	2,212.36		1,195.68	4,007.50		17,451.56	17,064.42		28,423.88	22,300.68	
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	3.32	4.04		(1.72)	3.58		0.01	8.16		2,788.74	2,469.20		4,373.49	3,613.33	
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	126.72	573.48		54.44	449.22		121.96	639.91		1,885.24	4,158.59		2,604.94	5,811.45	
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(5,070.64)	1,563.13		192.72	(211.04)		922.58	599.58		(31,034.28)	(16,158.73)		(53,914.66)	(16,472.70)	
<b>TOTAL</b>	<b>(3,687.11)</b>	<b>4,880.85</b>		<b>778.77</b>	<b>2,454.12</b>		<b>2,240.21</b>	<b>5,455.15</b>		<b>(8,928.74)</b>	<b>7,553.48</b>		<b>(18,512.37)</b>	<b>15,252.76</b>	

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date  
For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

For and on behalf of  
**M DAMODARAN**  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

For and on behalf of  
the Board of Trustees

For and on behalf of  
the Board of Trustees

For and on behalf of  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

For and on behalf of  
**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	MIP 95		MIP 96 III		MIP 96 (IV)		MIP 97		MIP 97 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	45,976.31	47,048.58	-	33,089.15	-	73,599.77	-	144,687.08	215,280.79	194,698.43
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS						3.33	-	0.91	1.62	1.62
<b>TOTAL</b>	<b>45,976.31</b>	<b>47,048.58</b>	<b>-</b>	<b>33,089.15</b>	<b>-</b>	<b>73,603.10</b>	<b>-</b>	<b>144,687.99</b>	<b>215,282.41</b>	<b>194,700.05</b>
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
TRANSFERRED FROM REV APPROPRIATION ACCT	940.53	12,140.52	3,721.21	5,601.77	7,255.59	13,634.66	(33,457.32)	2,044.54	(31,679.47)	6,061.18
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	(5,070.64)	1,563.13	192.72	(211.04)	922.56	599.58	(31,034.28)	(16,158.73)	(53,914.68)	(16,472.70)
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND	(234.33)	(175.46)	(7,960.23)	(119.08)	(7,385.32)	(82.81)	127.40	160.51	223.27	170.85
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK	-	462.20	4,116.31	-	-	-	64,706.94	-	-	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>(4,364.44)</b>	<b>13,990.39</b>	<b>70.01</b>	<b>5,392.27</b>	<b>812.83</b>	<b>14,333.10</b>	<b>342.74</b>	<b>(11,305.12)</b>	<b>(85,370.88)</b>	<b>2,519.39</b>
LESS: PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	3,042.64	-	-	-	3,591.94	-	11,355.24	-	11,349.87
LESS: PROV TOWARDS DOUBTFUL INVTs & DEPOSITS	-	10,007.22	-	1,671.06	-	3,465.57	-	10,796.96	-	12,608.24
LESS: COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>-</b>	<b>13,049.86</b>	<b>-</b>	<b>1,671.06</b>	<b>-</b>	<b>7,057.51</b>	<b>-</b>	<b>22,152.20</b>	<b>-</b>	<b>23,958.19</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>(4,364.44)</b>	<b>940.53</b>	<b>70.01</b>	<b>3,721.21</b>	<b>812.83</b>	<b>7,255.59</b>	<b>342.74</b>	<b>(33,457.32)</b>	<b>(85,370.88)</b>	<b>(31,679.47)</b>

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	Rupees in Lakhs									
	MIP 95		MIP 96 III		MIP 96 (IV)		MIP 97		MIP 97 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	132.85	1,313.39	1,016.21	68.40	3,175.35	91.92	356.29	146.59	722.66	167.85
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS										36.52
BANK BALANCES	14.50		68.44	9.08	1,123.32	18.03	4.33	11.07	11.07	12.92
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	93.95	322.61	28.40	403.45	165.31	564.08	324.46	1,590.77	1,968.07	1,852.99
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	0.01	1.26						0.01		
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>241.31</b>	<b>1,637.26</b>	<b>1,113.05</b>	<b>468.93</b>	<b>4,463.96</b>	<b>674.03</b>	<b>685.08</b>	<b>1,748.44</b>	<b>2,781.88</b>	<b>2,078.28</b>
<b>PROVISIONS</b>										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1,838.54	978.60	0.33	163.13	1.83	548.90	0.13	1,422.78		2,299.23
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	18,369.26	12,085.64		1,635.33	23.19	3,625.40		10,600.16		13,634.42
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	787.42	3,042.64				3,591.94		12,294.73		11,684.08
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	22.09		78.31		52.87		37.91		18.04	
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>21,007.31</b>	<b>16,106.88</b>	<b>78.64</b>	<b>1,798.46</b>	<b>77.09</b>	<b>7,768.24</b>	<b>38.04</b>	<b>24,317.67</b>	<b>18.04</b>	<b>27,617.73</b>
<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>21,248.62</b>	<b>17,744.14</b>	<b>1,191.69</b>	<b>2,279.39</b>	<b>4,541.05</b>	<b>6,440.27</b>	<b>723.12</b>	<b>26,066.11</b>	<b>2,799.92</b>	<b>29,696.01</b>



UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	MIP 95		MIP 96 III		MIP 96 (IV)		MIP 97		MIP 97 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	20,973.61	1.99	566.13	0.09	1,891.22	0.75	47.68	4.11	19,531.30	3.80
<b>TOTAL</b>	<b>20,973.61</b>	<b>1.99</b>	<b>566.13</b>	<b>0.09</b>	<b>1,891.22</b>	<b>0.75</b>	<b>47.68</b>	<b>4.11</b>	<b>19,531.30</b>	<b>3.80</b>
<b>SCHEDULE 'F'</b>										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	134.47	364.07	130.43	386.04	1,570.65	668.90	959.66	1,464.32	92,777.87	1,777.55
SUNDRY DEBTORS	7,473.31	4,314.22	6.77	58.54	28.49	593.56	40.48	2,945.60	119.47	3,438.61
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	70.86	13.94	-	-	-	-	-	-	916.96	1.34
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	1,892.79	2,529.25	1.55	1,499.48	5.90	2,463.35	1.18	4,495.05	81.37	6,410.30
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	20,816.98	7,345.96	556.82	338.71	1,958.24	2,760.72	16.10	15,187.61	18,203.33	14,052.12
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCES(NET)	-	-	-	-	-	1.79	0.76	-	1.07	2.96
<b>TOTAL</b>	<b>30,188.41</b>	<b>14,567.46</b>	<b>695.57</b>	<b>2,282.77</b>	<b>3,463.28</b>	<b>6,528.32</b>	<b>1,018.18</b>	<b>24,112.58</b>	<b>143,100.07</b>	<b>25,682.88</b>
<b>SCHEDULE 'G'</b>										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	147.64	306.32	47.74	247.75	189.89	586.27	470.24	1,048.02	881.82	1,387.10
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	147.64	158.68	47.74	200.01	189.89	396.58	470.24	577.78	881.82	705.48
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>147.64</b>	<b>-</b>	<b>47.74</b>	<b>-</b>	<b>189.69</b>	<b>-</b>	<b>470.24</b>	<b>-</b>	<b>681.62</b>

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

		Rupees in Lakhs									
		MIP 97 (iii)		MIP 97 (IV)		MIP 97 (V)		MIP 98		MIP 98 (ii)	
		30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>											
CAPITAL											
	'A'	102,169.00	97,572.05	114,849.41	108,620.58	53,405.66	51,658.89	109,815.01	106,417.59	96,282.88	94,153.31
RESERVES AND SURPLUS	'B'	(25,994.60)	(16,226.25)	(25,462.40)	(11,331.56)	(15,984.32)	(8,252.99)	(29,426.74)	(16,253.15)	(43,684.44)	(21,149.99)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	'C'	12,033.51	14,750.56	16,612.62	9,747.27	10,369.25	7,182.27	17,452.21	12,770.90	29,261.93	19,140.41
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>88,107.91</b>	<b>96,096.36</b>	<b>105,999.63</b>	<b>107,036.29</b>	<b>46,790.59</b>	<b>50,588.17</b>	<b>97,840.48</b>	<b>102,935.34</b>	<b>81,860.37</b>	<b>92,143.73</b>
<b>ASSETS</b>											
INVESTMENTS	'D'	45,748.43	61,704.63	65,581.41	85,077.59	38,922.88	46,446.38	88,619.16	91,822.81	68,804.96	79,010.94
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS	'E'	18,833.04	2.48	6,395.99	4.20	1,680.89	0.10	132.48	1.02	1,084.53	0.87
CURRENT ASSETS	'F'	24,455.22	13,867.47	13,820.39	21,504.72	6,055.20	3,743.40	8,688.78	10,167.00	11,503.07	12,182.35
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE	'G'	71.22	501.78	111.84	449.78	131.84	398.29	460.08	944.51	487.51	949.57
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>89,107.91</b>	<b>96,096.36</b>	<b>106,399.63</b>	<b>107,036.29</b>	<b>46,790.59</b>	<b>60,588.17</b>	<b>97,840.48</b>	<b>102,935.34</b>	<b>81,860.37</b>	<b>92,143.73</b>

NOTES TO ACCOUNTS ..... 11

**Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.**

As per our attached report of even date


For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

**LAMAN HANGKAR**  
**Partner**

**K K SONI**  
**Partner**

S Ravi Kumar  
General Manager  
Department of Fund Accounts

  
S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

**M DAMODARAN**  
Chairman

Phelan

H. E. Meyer  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	MIP 97 (iii)		MIP 97 (iv)		MIP 97 (v)		MIP 98		MIP 98 (ii)	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
INCOME		166.13	288.33	126.34	149.43	127.40	437.80	236.23	237.64	136.07
DIVIDEND	348.17	8,509.05	9,704.16	10,599.82	4,077.86	4,718.16	8,928.16	9,600.67	7,054.23	8,195.56
INTEREST	271.60		574.84		192.00		1,165.97		30.96	
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	1,536.18	945.81	926.64	9.87	243.76	(2,320.63)	903.87	(1,092.08)	453.88	(977.53)
PROFIT ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST # S	0.32	0.34	0.78	0.86	0.08	0.40	0.70	2.30	1.91	1.10
OTHER INCOME	5.49		68.53		26.93		66.25		17.56	
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	15.63	35.32	33.76	3.76	91.97	1.44	45.99	61.57	26.34	6.84
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	325.71		936.45		205.47		458.12		870.52	
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	3,785.57		1,338.54		1,202.32		3,168.17		4,962.47	
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	13,673.54	9,656.65	13,671.03	10,740.65	5,185.82	2,526.77	15,174.13	8,808.69	13,767.66	7,362.04
SUB TOTAL (A)	557.91	192.68	1,101.47	740.29	523.86	180.89	1,028.97	347.65	2,202.27	1,644.00
LESS PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1.90		0.71						4.63	
LESS COST OF INVT'S WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	2,763.22		1,772.35		4,273.74		6,230.71		14,014.36	
LESS PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	3,323.63	192.68	8,874.53	740.29	4,789.80	180.89	7,289.78	347.65	15,221.25	1,644.00
SUB TOTAL (B)	10,360.51	9,463.97	4,766.60	10,000.36	1,390.22	2,345.88	7,914.35	8,461.04	12,463.66	5,718.04
TOTAL (A-B)										
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS (REFER NOTE NO 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - I)	1,346.16		(5,697.07)		(2,865.95)		(2,604.42)		(8,086.00)	

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002(Contd.)

	MIP 97 (III)				MIP 97 (IV)		MIP 97 (V)		MIP 98		MIP 98 (II)	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>EXPENDITURE</b>												
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	151.20	132.46	178.29	157.10	73.71	73.97	100.78	150.17	116.27	130.21		
OFFICE EXPENSES	159.20	207.51	178.11	195.62	82.01	104.11	181.01	213.33	128.44	170.96		
COMMISSION TO AGENTS	10.97		9.93		(3.02)		0.01					
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	116.01	95.83	46.16	37.32	38.68	36.54	102.77	94.74	67.68	56.31		
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.73	0.41	0.66	0.48	0.36	0.23	0.77	0.46	0.56	0.40		
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	430.56	451.30	337.94	358.37	268.65	285.52	544.45	556.02	482.06	474.79		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	191.28	218.91	225.57	259.64	83.25	122.26	203.41	248.18	147.10	215.20		
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	76.51	87.56	90.23	103.86	37.30	48.90	81.36	99.27	58.84	86.08		
SERVICE CHARGES	225.16	192.89	205.51	228.78	109.76	107.73	239.43	218.68	173.15	189.62		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	(0.92)		1.12		9.46		4.76		25.71			
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>1,360.66</b>	<b>1,386.87</b>	<b>1,333.72</b>	<b>1,341.17</b>	<b>711.96</b>	<b>779.26</b>	<b>1,516.78</b>	<b>1,580.85</b>	<b>1,156.81</b>	<b>1,323.57</b>		
<b>LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF</b>												
<b>SUB TOTAL (B)</b>												
ADD : INTEREST PAID *	8.37		13.40		3.85		184.42		6.36			
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs \$	167.32		119.35		6.59		1,092.08		279.53			
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	4,590.49		2,361.68		2,664.90		2,901.10		6,174.77			
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	21.84		41.30		29.17		31.86		37.85			
<b>SUB TOTAL (C)</b>	<b>4,788.02</b>		<b>2,534.81</b>		<b>2,704.82</b>		<b>5,016.74</b>		<b>6,493.57</b>			
<b>TOTAL (A+B+C)</b>	<b>6,148.67</b>	<b>1,386.87</b>	<b>3,868.53</b>	<b>1,341.17</b>	<b>3,416.78</b>	<b>779.26</b>	<b>5,528.79</b>	<b>1,580.85</b>	<b>7,650.48</b>	<b>1,323.57</b>		
<b>EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE</b>	<b>4,251.84</b>	<b>8,077.10</b>	<b>827.97</b>	<b>8,659.19</b>	<b>(2,026.26)</b>	<b>1,566.62</b>	<b>1,386.96</b>	<b>6,880.19</b>	<b>(10,149.14)</b>	<b>4,394.47</b>		
<b>TOTAL</b>	<b>10,400.51</b>	<b>9,463.97</b>	<b>4,796.50</b>	<b>10,000.36</b>	<b>1,390.72</b>	<b>2,345.88</b>	<b>7,914.38</b>	<b>8,461.04</b>	<b>(2,453.56)</b>	<b>5,718.04</b>		
\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS (NET) @	104.28	919.33	456.49	510.75	185.41	(827.91)	(727.79)	(22.23)	(245.51)	(69.56)		
@ INCLUDES PROFIT / (LOSS) ON TRANSFER OF INVT TO DRF			(16.24)									

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS & IST.

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	MIP 97 (III)				MIP 97 (IV)		MIP 97 (V)		MIP 98		MIP 98 (II)	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT</b>												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	4,201.84	8,077.10	927.97	8,659.19	(2,026.76)	1,566.62	1,385.36	6,880.19	(10,149.14)	4,394.47		
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	0.02	(80.96)	1.70	(25.22)	(5.24)	(79.09)	(0.11)	(191.63)		(282.28)		
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	4,201.86	7,996.14	929.67	8,633.97	(2,031.50)	1,487.53	1,385.25	6,688.56	(10,149.14)	4,112.19		
<b>TOTAL</b>	11,603.59	11,268.00	12,196.24	11,702.09	4,263.29	4,899.63	11,769.97	11,572.64	11,093.73	10,934.13		
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	1,352.80	1,167.33	1,709.90	1,321.20	1,261.09	1,199.56	1,801.12	1,690.45	915.97	829.82		
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	1,122.20	2,587.25	1,237.90	2,816.49	568.86	1,310.99	1,275.34	2,828.93	729.36	2,069.86		
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	(9,831.83)	(0.07)	(14,213.27)	(0.06)	(8,942.74)	(5,921.29)	(13,450.12)	(9,393.58)	(22,888.20)	(1,341.34)		
APPROPRIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL												
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	4,201.86	7,996.14	929.67	8,633.97	(2,031.50)	1,487.53	1,385.25	6,688.56	(10,149.14)	4,112.19		
<b>TOTAL</b>												

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

Mumbai  
Dated

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

**K K SONI**  
Partner

**S. Ravikumar**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

**M DAMODARAN**  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustee

**M. R. Nayyar**  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	Rupees in Lakhs									
	MIP 97 (iii)		MIP 97 (iv)		MIP 97 (v)		MIP 98		MIP 98 (ii)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	102,162.69	97,566.06	114,849.31	106,620.48	53,405.54	51,658.30	109,815.01	106,417.59	96,281.14	94,151.20
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	6.31	5.97	0.10	0.10	0.12	0.59	-	-	1.74	2.11
<b>TOTAL</b>	<b>102,169.00</b>	<b>97,572.05</b>	<b>114,849.41</b>	<b>106,620.58</b>	<b>53,405.66</b>	<b>51,658.89</b>	<b>109,815.01</b>	<b>106,417.59</b>	<b>96,282.88</b>	<b>94,153.31</b>
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
<b>RESERVES AND SURPLUS</b>										
<b>GENERAL RESERVE</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(16,226.25)	218.53	(11,331.55)	3,323.16	(8,252.99)	2,449.02	(16,253.15)	2,459.87	(21,149.99)	586.66
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCT.	(9,891.83)	(7,026.37)	(14,213.21)	(7,205.75)	(8,842.74)	(5,921.29)	(13,438.12)	(9,393.58)	(22,898.20)	(9,720.28)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	123.48	152.19	82.43	(59.28)	111.41	101.14	256.53	173.67	353.75	0.80
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEF WRITTEN BACK	-	2,257.32	-	13.38	-	62.28	-	80.47	-	50.00
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>(25,994.60)</b>	<b>(4,398.33)</b>	<b>(25,462.40)</b>	<b>(3,928.49)</b>	<b>(16,984.32)</b>	<b>(3,308.85)</b>	<b>(28,426.74)</b>	<b>(5,679.57)</b>	<b>(43,584.44)</b>	<b>(9,082.82)</b>
LESS: PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	8,508.01	-	3,331.26	-	2,755.58	-	5,479.14	-	4,697.75
LESS: PROV TOWARDS DOUBTFUL INVTs & DEPOSITS	-	3,319.91	-	4,071.81	-	2,188.56	-	4,094.44	-	7,369.39
LESS: COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.03
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>-</b>	<b>11,827.92</b>	<b>-</b>	<b>7,403.07</b>	<b>-</b>	<b>4,944.14</b>	<b>-</b>	<b>9,573.59</b>	<b>-</b>	<b>12,067.17</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>(25,994.60)</b>	<b>(16,226.25)</b>	<b>(25,462.40)</b>	<b>(11,331.56)</b>	<b>(16,984.32)</b>	<b>(8,252.99)</b>	<b>(28,426.74)</b>	<b>(16,253.15)</b>	<b>(43,584.44)</b>	<b>(21,149.99)</b>

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

		Rupees in Lakhs							
		MIP 97 (III)		MIP 97 (IV)		MIP 97 (V)		MIP 98	
		30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>									
<b>CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS</b>									
<b>CURRENT LIABILITIES</b>									
SUNDRY CREDITORS-OTHERS		244.16	1,191.83	208.52	92.40	121.36	128.74	388.28	640.41
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS		24.74	24.74	-	-	37.48	-	67.26	-
BANK BALANCES		2.00	38.13	122.05	57.96	6.31	13.89	7.57	1.80
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION		1,142.15	1,150.35	728.83	1,036.78	348.58	504.78	4,100.57	4,081.05
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)		2.23	0.38	-	-	2.56	0.24	-	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>		<b>1,386.54</b>	<b>2,405.43</b>	<b>1,060.40</b>	<b>1,187.14</b>	<b>518.27</b>	<b>647.65</b>	<b>4,573.62</b>	<b>4,723.26</b>
<b>PROVISIONS</b>									
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		880.57	336.50	1,914.53	822.92	821.19	387.94	3,957.17	1,805.42
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS		5,038.12	3,500.62	11,404.67	4,405.95	5,737.46	2,719.19	20,833.00	7,649.26
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS		4,722.44	8,508.01	2,181.72	3,331.26	2,215.18	3,417.49	-	4,962.47
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS		21.84	-	41.30	-	28.17	-	37.89	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>		<b>11,642.97</b>	<b>12,345.13</b>	<b>15,362.22</b>	<b>8,560.13</b>	<b>9,852.90</b>	<b>6,534.62</b>	<b>24,838.26</b>	<b>14,417.15</b>
<b>TOTAL (A+B)</b>		<b>13,029.51</b>	<b>14,750.56</b>	<b>16,422.62</b>	<b>9,747.27</b>	<b>10,371.17</b>	<b>7,182.27</b>	<b>29,281.88</b>	<b>19,140.41</b>

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

		MIP 97 (III)		MIP 97 (IV)		MIP 97 (V)		MIP 98		MIP 98 (II)	
		30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
SCHEDULE 'D' INVESTMENTS	INVESTMENTS(AT OR WRITTEN DOWN COST)										
	CENTRAL&STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES										
	DEBENTURES AND BONDS @	21,857.19	1,021.53	4,727.07	67,569.35	26,099.01	31,967.20	1,730.63	65,254.80	56,347.73	55,955.32
	PREFERENCE SHARES	612.80	669.44	280.09	200.00	305.45	377.96	804.97	700.00	1,021.46	1,093.96
	EQUITY SHARES @	18,727.28	25,836.27	19,799.25	17,308.24	12,518.40	14,101.22	24,458.03	25,868.01	11,435.77	21,961.66
	TERM LOANS	3,451.15	4,235.44					5.55			
	TOTAL	45,748.43	81,704.63	55,581.41	85,077.59	38,922.85	46,446.38	88,618.16	91,822.81	83,804.86	79,010.94
	QUOTED (AT COST)	19,071.09	26,627.22	19,124.63	16,701.70	12,314.30	13,796.75	28,722.36	25,661.46	11,088.57	21,733.50
	UNQUOTED (AT COST)	26,676.74	55,077.41	56,556.78	68,375.89	26,608.55	32,649.63	59,895.80	66,161.35	57,717.09	57,277.44
	'A'	45,748.43	81,704.63	55,581.41	85,077.59	38,922.85	46,446.38	88,618.16	91,822.81	83,804.86	79,010.94
QUOTED (MARKET VALUE)	18,559.60	18,159.55	16,322.83	11,274.59	9,379.30	9,486.33	24,733.37	17,217.41	9,153.11	13,289.45	
UNQUOTED (AT VALUATION)	26,426.39	55,037.07	67,168.86	70,471.74	27,328.40	33,542.56	61,574.82	69,126.26	60,518.16	60,759.02	
'B'	41,826.88	73,196.52	53,489.69	81,746.33	36,707.70	43,028.89	86,305.18	86,343.67	63,572.29	74,048.47	
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT											
TOTAL ('B' - 'A')	(4,722.45)	(8,508.01)	(2,181.72)	(3,331.26)	(2,215.15)	(3,417.49)	(2,310.97)	(5,479.14)	(867.35)	(4,962.47)	
NOTES : @1 DEB & BONDS AND EQUITY SHARES:											
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING CDMP											
MORE THAN ONE YEAR (a) .....											
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP											
MORE THAN ONE YEAR (b) .....											
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID											
SHARES/DEBENTURES/BONDS											

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002(Contd.)**

	Rupees in Lakhs									
	MIP 97 (III)		MIP 97 (IV)		MIP 97 (V)		MIP 98		MIP 98 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>										
<b>DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS</b>										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	18,833.04	2.48	6,385.99	4.20	1,680.83	0.10	132.48	1.02	1,084.83	0.87
<b>TOTAL</b>	<b>18,833.04</b>	<b>2.48</b>	<b>6,385.99</b>	<b>4.20</b>	<b>1,680.83</b>	<b>0.10</b>	<b>132.48</b>	<b>1.02</b>	<b>1,084.83</b>	<b>0.87</b>
<b>SCHEDULE 'F'</b>										
<b>CURRENT ASSETS</b>										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	1,068.17	1,355.31	934.70	1,499.19	301.56	503.73	934.36	1,048.35	830.71	3,055.65
SUNDRY DEBTORS	2,911.31	702.63	3,170.78	1,665.91	2,391.75	1,266.54	3,576.19	2,116.88	3,249.56	1,267.98
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS		8.05	53.64		4.39		72.86	62.83		
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	2,059.84	2,613.10	3,381.91	2,588.37	1,704.94	1,616.66	3,375.16	3,177.74	6,548.36	4,653.92
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY		56.00		218.00						
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	18,515.90	9,152.38	6,278.41	15,532.30	1,652.58	356.47	130.19	3,760.74	1,070.77	3,201.15
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCES(NET)			0.95	0.95				0.46	3.85	3.65
<b>TOTAL</b>	<b>24,455.22</b>	<b>13,887.47</b>	<b>13,820.39</b>	<b>21,504.72</b>	<b>5,055.20</b>	<b>3,743.40</b>	<b>8,638.78</b>	<b>10,167.00</b>	<b>11,503.87</b>	<b>12,182.35</b>
<b>SCHEDULE 'G'</b>										
<b>DEFERRED REVENUE EXPENDITURE</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	501.78	963.08	449.78	808.15	338.23	683.81	944.51	1,500.53	946.57	1,424.36
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	430.56	451.30	337.94	358.37	295.85	285.52	544.45	556.02	482.06	474.79
<b>TOTAL</b>	<b>71.22</b>	<b>501.78</b>	<b>111.84</b>	<b>449.78</b>	<b>131.44</b>	<b>398.29</b>	<b>400.06</b>	<b>944.51</b>	<b>464.51</b>	<b>949.57</b>



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	MIP 98 (iii)		MIP 98 (iv)		MIP 98 (v)		MIP 99		MIP 99 (ii)	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
<b>INCOME</b>										
DIVIDEND	500.30	340.63	316.91	240.37	295.89	388.02	882.35	662.80	468.01	327.81
INTEREST *	11,420.07	13,206.20	7,712.39	9,002.71	7,768.68	8,120.13	24,202.78	24,095.43	10,462.52	12,313.93
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	1,055.51	-	229.18	-	1,937.05	-	373.32	-	1.91	-
PROFIT ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST \$	1,782.74	(2,353.02)	1,457.47	(1,654.17)	521.99	(133.18)	2,598.04	(2,690.76)	1,052.80	(2,766.93)
OTHER INCOME	14.56	2.08	28.13	2.57	0.43	2.15	22.20	1.60	6.65	0.43
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	52.63	-	25.16	-	35.88	-	0.64	-	8.33	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	138.23	17.89	128.68	0.77	17.72	4.23	144.96	17.83	55.30	2.48
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	1,091.93	-	1,470.88	-	222.02	-	455.18	-	2,070.06	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	1,887.30	-	4,102.58	-	1,214.00	-	3,040.50	-	5,369.31	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>17,944.33</b>	<b>11,213.78</b>	<b>16,471.37</b>	<b>7,592.25</b>	<b>12,313.67</b>	<b>8,381.35</b>	<b>31,699.97</b>	<b>22,086.90</b>	<b>20,482.78</b>	<b>9,877.72</b>
LESS PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	784.03	623.18	506.13	477.37	1,215.25	696.65	1,523.69	836.35	1,066.75	73.13
LESS PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	7,102.23	-	5,014.64	-	7,155.25	-	9,814.34	-	7,782.89	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>7,886.26</b>	<b>623.18</b>	<b>5,520.77</b>	<b>477.37</b>	<b>8,370.50</b>	<b>696.65</b>	<b>11,338.03</b>	<b>836.35</b>	<b>8,869.67</b>	<b>73.13</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>10,058.07</b>	<b>10,590.60</b>	<b>9,950.60</b>	<b>7,114.88</b>	<b>3,943.17</b>	<b>7,684.50</b>	<b>20,361.94</b>	<b>21,248.65</b>	<b>11,613.13</b>	<b>9,804.59</b>
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS (REFER NOTE NO. 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - I)										
	(4,123.00)	-	558.52	-	(8,519.23)	-	(8,348.65)	-	546.46	-







**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	MIP 98 (iii)		MIP 98 (iv)		MIP 98 (v)		MIP 99		MIP 99 (ii)	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
<b>REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		8,533.00	2,801.93	5,699.58	(1,345.18)	6,348.46	9,593.93	17,257.90	5,232.91	7,997.29
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(165.92)	(211.29)		(75.91)	0.01	24.64	0.04	179.28		18.06
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	0.04									
<b>TOTAL</b>	<b>(165.28)</b>	<b>8,321.71</b>	<b>2,801.93</b>	<b>5,623.67</b>	<b>(1,345.17)</b>	<b>6,373.10</b>	<b>9,593.97</b>	<b>17,437.18</b>	<b>5,232.91</b>	<b>8,016.35</b>
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	13,453.62	12,818.60	9,396.35	9,100.96	9,568.05	9,145.77	28,444.52	28,096.54	10,040.07	11,292.21
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	5,226.52	5,250.80	2,842.72	2,732.33	2,681.18	2,534.20	2,751.13	2,602.41	1,928.15	5,818.84
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	1,717.79	3,851.96	1,124.86	2,524.40	1,157.46	2,517.49	1,284.01	4,684.52	1,162.94	3,688.12
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL	(0.28)	(4.26)	(1.05)	(0.34)	(0.74)	(0.74)	(2.37)	3.05	(3.81)	(1.09)
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(20,563.53)	(13,595.39)	(10,562.96)	(8,733.68)	(14,751.10)	(7,823.62)	(22,887.32)	(17,949.34)	(7,594.54)	(12,782.73)
<b>TOTAL</b>	<b>(165.28)</b>	<b>8,321.71</b>	<b>2,801.93</b>	<b>5,623.67</b>	<b>(1,345.17)</b>	<b>6,373.10</b>	<b>9,593.97</b>	<b>17,437.18</b>	<b>5,232.91</b>	<b>8,016.35</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

Mumbai  
Dated :

**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

**M DAMODARAN**  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

**M. R. Hayer**  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

UNIT TRUST OF INOIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	Rupees in Lakhs									
	MIP 98 (iii)		MIP 98 (iv)		MIP 98 (v)		MIP 99		MIP 99 (ii)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	150,616.36	145,640.27	98,248.28	95,337.41	98,826.70	94,522.26	282,173.53	280,966.70	135,926.35	135,436.40
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	4.21	4.21	3.58	3.38	0.37	0.37	0.10	0.15	0.72	1.22
<b>TOTAL</b>	<b>150,620.57</b>	<b>145,844.48</b>	<b>98,251.86</b>	<b>95,340.79</b>	<b>98,827.07</b>	<b>94,522.63</b>	<b>282,173.63</b>	<b>280,966.85</b>	<b>135,927.07</b>	<b>135,437.62</b>
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
<b>RESERVES AND SURPLUS</b>										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.		8,414.93	(8,296.59)	9,434.24	(11,464.50)	1,713.02	(20,317.56)	4,580.60	(18,815.16)	1,967.37
TRANSFERRED FROM REV APPROPRIATION ACCT	(20,928.71)	(13,595.39)	(10,562.86)	(8,733.68)	(14,795.10)	(7,823.62)	(22,887.32)	(17,949.34)	(7,884.64)	(12,782.73)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	479.20	1.46	223.31	66.56	232.60	0.46	577.81	-	301.21	0.35
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK	51.93	51.93				105.88		96.63		170.25
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>(41,913.04)</b>	<b>(5,127.07)</b>	<b>(18,635.24)</b>	<b>767.12</b>	<b>(25,963.00)</b>	<b>(6,004.28)</b>	<b>(42,627.07)</b>	<b>(13,262.11)</b>	<b>(26,388.58)</b>	<b>(10,644.76)</b>
LESS PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENT		11,547.00		6,278.28		2,172.63		3,010.50		6,465.80
LESS PROV TOWARDS DOUBTFUL INVTs & DEPOSITS		4,254.84		2,795.43		3,287.61		4,044.95		1,704.60
<b>SUB TOTAL (B)</b>		<b>15,801.84</b>		<b>9,063.71</b>		<b>5,460.24</b>		<b>7,055.45</b>		<b>8,170.40</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>(41,913.04)</b>	<b>(20,928.71)</b>	<b>(18,635.24)</b>	<b>(8,296.59)</b>	<b>(25,963.00)</b>	<b>(11,464.50)</b>	<b>(42,627.07)</b>	<b>(20,317.56)</b>	<b>(26,388.58)</b>	<b>(18,815.16)</b>

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	Rupees in Lakhs							
	MIP 98 (iii)		MIP 98 (iv)		MIP 99		MIP 99 (ii)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>								
<b>CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS</b>								
<b>CURRENT LIABILITIES</b>								
SUNDRY CREDITORS OTHERS	408.79	139.71	237.64	136.18	137.18	21,902.74	256.70	4,079.19
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS		17.77		17.80	57.65	143.86		22.66
BANK BALANCES	3.24	10.03	9.77	5.06	80.25	19.36	48.69	0.02
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	890.52	963.88	809.11	829.55	468.80	3,303.47	730.21	1,485.25
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)		3.55				1.05		
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>1,302.55</b>	<b>1,134.94</b>	<b>856.52</b>	<b>1,988.59</b>	<b>5,790.32</b>	<b>25,370.48</b>	<b>1,235.19</b>	<b>5,587.12</b>
<b>PROVISIONS</b>								
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1,471.53	846.10	931.72	569.21	2,373.47	981.89	1,075.49	70.65
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	11,031.22	5,040.92	6,530.34	3,006.58	13,575.36	4,162.97	7,440.81	1,717.99
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	9,659.70	11,547.00	3,295.21	7,387.79	758.63	3,010.50	5,527.45	11,896.80
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATION	147.84		9.25		148.16		13.57	
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>22,329.29</b>	<b>17,434.02</b>	<b>10,776.52</b>	<b>10,963.59</b>	<b>16,056.61</b>	<b>8,155.36</b>	<b>14,355.48</b>	<b>13,685.44</b>
<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>23,627.84</b>	<b>18,568.96</b>	<b>11,633.04</b>	<b>12,952.17</b>	<b>21,846.93</b>	<b>33,525.84</b>	<b>15,090.56</b>	<b>19,272.56</b>



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	MIP 98 (III)		MIP 98 (IV)		MIP 98 (V)		MIP 99		MIP 99 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>										
<b>DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS</b>										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	1,412.28	3.22	3,320.59	3.39	1,145.52	0.29	6,766.75	9.36	1,439.85	3.18
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS			540.00				1,159.83		720.00	
<b>TOTAL</b>	<b>1,412.28</b>	<b>3.22</b>	<b>3,860.59</b>	<b>3.39</b>	<b>1,145.52</b>	<b>0.29</b>	<b>7,926.58</b>	<b>9.36</b>	<b>2,159.85</b>	<b>3.18</b>
<b>SCHEDULE 'F'</b>										
<b>CURRENT ASSETS</b>										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	891.61	1,024.32	587.90	762.82	474.86	749.69	3,771.39	2,752.26	888.56	1,511.90
SUNDRY DEBTORS	4,132.30	1,510.39	2,615.45	829.07	2,215.65	571.77	3,318.46	720.85	1,601.12	763.12
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	317.69		77.43		227.72				888.64	
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	5,948.30	5,673.28	2,330.00	2,711.29	3,871.49	2,633.66	9,066.04	6,253.45	4,468.78	3,977.78
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY				207.00						
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	1,388.43	11,885.92	3,264.62	12,515.72	1,126.18	1,059.80	6,878.82	34,572.12	1,415.54	11,758.15
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCES (NET)	1.00		1.10	1.05	1.35	1.43	0.93		2.42	3.12
<b>TOTAL</b>	<b>12,879.32</b>	<b>20,093.91</b>	<b>5,456.50</b>	<b>17,026.95</b>	<b>7,816.58</b>	<b>5,016.37</b>	<b>22,836.75</b>	<b>46,298.68</b>	<b>9,896.06</b>	<b>18,014.07</b>
<b>SCHEDULE 'G'</b>										
<b>DEFERRED REVENUE EXPENDITURE</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	1,559.12	2,278.71	1,203.48	1,701.47	1,422.17	1,871.28	4,064.73	5,458.36	2,220.86	2,869.69
ADD AMOUNT DEFERRED DURING THE YEAR							(1.61)			20.50
LESS ADJUSTMENTS FOR PREVIOUS YEAR							(0.70)			3.05
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	732.38	719.59	507.72	497.99	509.42	449.11	1,434.26	1,393.63	683.56	666.26
<b>TOTAL</b>	<b>826.74</b>	<b>1,559.12</b>	<b>695.76</b>	<b>1,203.48</b>	<b>912.75</b>	<b>1,422.17</b>	<b>2,628.56</b>	<b>4,064.73</b>	<b>1,537.32</b>	<b>2,220.88</b>

Rupees in Lakhs

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

	DIP 91		MIP 2000		MIP 2000 (II)		MIP 2000 (III)		MIP 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>										
CAPITAL										
RESERVES AND SURPLUS	451.47	19,534.51	149,265.96	147,828.32	52,037.16	54,063.02	64,395.08	64,400.71	61,685.29	65,001.65
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	1,393.94	9,361.54	(47,710.26)	(35,115.40)	(11,241.95)	(7,721.89)	(10,855.65)	(1,395.01)	(7,401.88)	(1,573.51)
		2,599.79	17,804.73	28,019.47	2,787.31	5,140.61	6,717.84	12,432.76	7,716.42	4,861.75
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>1,845.41</b>	<b>31,495.84</b>	<b>119,350.43</b>	<b>140,732.39</b>	<b>43,582.52</b>	<b>51,481.74</b>	<b>60,258.27</b>	<b>75,438.46</b>	<b>62,003.83</b>	<b>68,283.89</b>
<b>ASSETS</b>										
INVESTMENTS										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS	832.31	23,693.94	109,716.99	130,489.38	40,532.46	47,871.41	49,984.53	65,896.29	55,241.63	63,178.50
CURRENT ASSETS	1,013.10	1.78	1,002.38	0.23	489.35		2,367.70	1.33	300.00	
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE		7,765.79	5,658.45	7,579.30	2,113.57	2,859.02	7,136.90	8,557.52	5,671.34	4,054.20
		34.33	1,942.60	2,663.48	527.14	751.31	738.54	983.32	790.86	1,057.19
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>1,845.41</b>	<b>31,495.84</b>	<b>119,350.43</b>	<b>140,732.39</b>	<b>43,582.52</b>	<b>51,481.74</b>	<b>60,258.27</b>	<b>75,438.46</b>	<b>62,003.83</b>	<b>68,283.89</b>

NOTES TO ACCOUNTS

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S. Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodaran*  
**M DAMODARAN**  
Chairman

*Raman Hangekar*  
**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

*K K Soni*  
**K K SONI**  
Partner

*S. Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*S. K. Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodaran*  
**M DAMODARAN**  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

*M. R. Nayyar*  
**M. R. NAYYAR**  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

Mumbai  
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR/PERIOD ENDED 30TH JUNE, 2002

	DIP 91		MIP 2000		MIP 2000 (II)		MIP 2000 (III)		MIP 2001	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
INCOME										
DIVIDEND	133.06	80.06	329.09	206.91	254.94	113.98	125.00	46.85	221.66	57.92
INTEREST *	1,690.93	2,728.52	10,538.13	11,615.01	3,874.38	4,373.49	5,787.42	4,510.37	6,100.33	2,885.54
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	1,088.47	-	24.82	-	1,234.13	-	3.74	-	584.75	-
PROFIT ON SALE/REDEM OF INV'T OTHER THAN IST \$ \$	265.57	1,682.26	489.72	(3,341.88)	892.73	(5,026.01)	551.80	198.62	1,373.48	(654.79)
OTHER INCOME	0.36	0.04	25.45	0.58	4.72	1.39	1.54	1.34	53.78	0.75
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	14.27	-	(8.59)	-	11.89	-	56.03	-	(56.52)	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	14.80	3.72	54.28	7.52	14.90	-	14.08	-	69.92	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	160.04	-	201.72	-	75.74	-	171.56	-	280.25	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	1,003.59	-	17,099.46	-	-	-	748.71	-	-	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>4,371.48</b>	<b>4,494.60</b>	<b>29,765.08</b>	<b>8,488.14</b>	<b>8,383.30</b>	<b>(537.15)</b>	<b>7,453.83</b>	<b>4,757.18</b>	<b>8,537.35</b>	<b>2,289.42</b>
LESS PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL										
LESS COST OF INVTS WRITTEN DOW/COFF DURING YR	32.21	68.54	1,034.11	762.94	288.54	139.30	571.64	315.66	337.73	318.32
LESS PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT									4.53	-
LESS PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	1,306.41	-	6,370.29	-	308.99	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>1,338.62</b>	<b>68.54</b>	<b>7,424.40</b>	<b>762.94</b>	<b>1,123.70</b>	<b>139.30</b>	<b>3,781.37</b>	<b>315.66</b>	<b>4,183.66</b>	<b>318.32</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>3,032.87</b>	<b>4,426.06</b>	<b>21,339.68</b>	<b>7,725.20</b>	<b>7,254.80</b>	<b>(676.45)</b>	<b>3,672.46</b>	<b>4,441.52</b>	<b>4,353.69</b>	<b>1,971.10</b>
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS (REFER NOTE NO. 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - I)	(142.78)	-	10,930.89	-	(1,359.85)	-	(2,861.10)	-	(3,837.93)	-



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR/PERIOD ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	DIP 94		MIP 2000		MIP 2000 (II)		MIP 2000 (III)		MIP 2001	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
<b>EXPENDITURE</b>										
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	15.57	45.63	276.35	183.36	87.65	78.37	113.28	81.11	118.06	47.08
OFFICE EXPENSES	42.33	54.80	207.78	275.09	66.06	83.65	115.55	86.58	120.67	50.26
COMMISSION TO AGENTS			3.94		16.37					
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	30.73	14.68	51.38	78.80	20.31	12.03	24.87	16.10	30.10	3.99
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.02	0.14	1.01	0.58	0.40	0.24	0.35	0.25	0.53	0.14
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	34.33	113.79	720.88	710.215	224.17	200.35	248.85	190.99	288.63	97.96
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	8.35	30.17	266.13	311.30	110.69	129.51	143.35	73.69	149.36	78.54
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	8.36	30.17	106.46	124.52	44.94	51.81	57.32	55.47	59.74	31.42
SERVICE CHARGES	24.58	66.46	313.26	274.30	124.53	114.12	183.83	118.12	175.80	68.56
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	0.81		(58.85)		(3.50)		3.90		20.14	
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>185.48</b>	<b>361.83</b>	<b>1,892.46</b>	<b>1,913.27</b>	<b>713.34</b>	<b>670.08</b>	<b>878.12</b>	<b>680.31</b>	<b>963.07</b>	<b>377.95</b>
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF										
<b>SUB TOTAL (B)</b>										
ADD: INTEREST PAID *	0.00									
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs \$	1,936.77		10.07		8.53		80.40		8.17	
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	1,379.03		8.94		201.33		32		73.88	
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	13.53		16,350.84		2,050.73		139.43		1,806.00	
<b>SUB TOTAL (C)</b>	<b>3,289.71</b>		<b>16,421.26</b>		<b>2,81</b>		<b>13.27</b>		<b>13.84</b>	
<b>TOTAL (A+B+C)</b>	<b>5,445.14</b>	<b>361.83</b>	<b>20,248.72</b>	<b>1,913.21</b>	<b>4756.48</b>	<b>670.08</b>	<b>4,378.37</b>	<b>680.31</b>	<b>5,092.97</b>	<b>377.95</b>
<b>EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE</b>	<b>(423.27)</b>	<b>4,084.23</b>	<b>1,096.96</b>	<b>5,811.58</b>	<b>986.49</b>	<b>(1,346.83)</b>	<b>(1,195.21)</b>	<b>3,700.21</b>	<b>542.89</b>	<b>1,533.16</b>
<b>\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS(NET) @</b>	<b>3,032.87</b>	<b>4,426.06</b>	<b>21,336.68</b>	<b>7,725.20</b>	<b>4,883.07</b>	<b>(678.46)</b>	<b>3,183.58</b>	<b>4,441.82</b>	<b>4,391.23</b>	<b>1,971.18</b>
<b>@ INCLUDES PROFIT / (LOSS) ON TRANSFER OF INVT TO DRF</b>	<b>(870.30)</b>	<b>735.05</b>	<b>18.89</b>	<b>(1,209.52)</b>	<b>492.80</b>	<b>(3,710.94)</b>	<b>5.74</b>	<b>(117.35)</b>	<b>481.86</b>	<b>(691.45)</b>
<b># PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS &amp; IST.</b>	<b>(884.10)</b>		<b>(320.08)</b>							
<b>* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED/PAID</b>										



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR/PERIOD ENDED 30TH JUNE, 2002**

	DIP 91		MIP 2000		MIP 2000 (II)		MIP 2000 (III)		MIP 2001	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
<b>REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(423.27)	4,064.23	1,086.95	5,811.99	500.49	(1,346.53)	(3,106.69)	3,761.21	940.35	1,593.15
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(0.32)	(28.28)		177.59		410.55				
<b>TOTAL</b>	<b>(423.59)</b>	<b>4,035.95</b>	<b>1,086.95</b>	<b>5,989.58</b>	<b>500.49</b>	<b>(935.98)</b>	<b>(1,106.69)</b>	<b>3,761.21</b>	<b>940.35</b>	<b>1,593.15</b>
<b>INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR</b>										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	154.70	683.95	10,675.98	12,925.81	3,929.96	5,053.87	4,956.14	2,054.03	5,250.46	1,192.88
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	(0.04)	0.01	2,049.77	3,712.13	119.71	125.50	2,896.86	-	1,381.82	-
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL	9.85	141.14	1,250.70	3,541.97	381.45	765.84	773.12	412.87	640.36	210.64
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(568.22)	3,210.85	(3.80)	(1.97)	(1.89)	(0.36)	(2.64)	(0.01)	(1.09)	-
<b>TOTAL</b>	<b>(423.59)</b>	<b>4,035.95</b>	<b>1,086.95</b>	<b>5,989.58</b>	<b>500.49</b>	<b>(935.98)</b>	<b>(1,106.69)</b>	<b>3,761.21</b>	<b>940.35</b>	<b>1,593.15</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S. Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Dasgupta*  
**M DASGUPTA**  
Chairman

*M. R. H. H. H.*  
For and on behalf of  
the Board of Trustees

*S. K. Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. R. H. H. H.*  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	DIP 91		MIP 2000		MIP 2000 (ii)		MIP 2000 (iii)		MIP 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL		19,534.44	149,169.84	147,732.25	52,035.96	54,007.29	64,384.84	64,393.03	67,685.92	64,984.62
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS		0.07	86.92	96.07	1.20	55.23	11.24	7.68	3.39	17.03
<b>TOTAL</b>		<b>19,534.51</b>	<b>149,256.76</b>	<b>147,828.32</b>	<b>52,037.16</b>	<b>54,063.02</b>	<b>64,396.08</b>	<b>64,400.71</b>	<b>67,689.31</b>	<b>65,001.65</b>
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	9,361.54	8,379.67	(26,115.40)	(5,986.84)	(7,321.89)	(261.85)	(5,395.61)		(11,573.51)	
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCT.	(536.22)	3,210.85	(12,665.69)	(14,188.36)	(3,366.74)	(5,880.83)	(5,773.80)	1,294.32	(6,330.26)	189.63
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	(6,321.86)	(98.76)	250.83	0.20	476.68		259.28	(0.07)	501.83	
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK		0.15				178.30				
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>451.47</b>	<b>11,481.91</b>	<b>(47,710.26)</b>	<b>(20,175.00)</b>	<b>(11,241.95)</b>	<b>(6,964.38)</b>	<b>(10,530.13)</b>	<b>1,294.31</b>	<b>(7,401.88)</b>	<b>189.63</b>
LESS: PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENT		1,003.59		12,426.07				748.71		
LESS: PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEPOSITS		1,126.78		2,514.33		757.51		1,940.81		1,783.14
<b>SUB TOTAL (B)</b>		<b>2,130.37</b>		<b>14,940.40</b>		<b>757.51</b>		<b>2,689.52</b>		<b>1,783.14</b>
<b>'T' = (A-B)</b>	<b>451.47</b>	<b>9,361.54</b>	<b>(45,770.26)</b>	<b>(35,115.40)</b>	<b>(11,241.95)</b>	<b>(7,721.89)</b>	<b>(10,530.13)</b>	<b>(1,395.01)</b>	<b>(1,401.86)</b>	<b>(1,573.51)</b>

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

		Rupees in Lakhs									
		DIP 91		MIP 2000		MIP 2000 (II)		MIP 2000 (III)		MIP 2001	
		30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>											
<b>CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS</b>											
<b>CURRENT LIABILITIES</b>											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS		1,244.04	42.04	118.86	140.36	73.88	373.70	71.89	9,149.02	176.49	28.18
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS		17.25	3.90	19.82	8.59	27.58	27.96	37.51	0.81	113.23	12.56
BANK BALANCES		56.65	175.67	649.68	960.11	102.31	1,464.04	163.17	264.42	234.55	369.24
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION							2,303.40			424.38	1,969.20
DUES TO OTHER SCHEMES(Net)		4,319.94	221.61	779.38	1,109.06	264.07	4,169.10	276.57	9,427.76	989.80	2,379.18
<b>SUB TOTAL (A)</b>											
<b>PROVISIONS</b>											
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		5.16	115.85	1,759.07	763.83	436.32	187.15	872.85	315.56	590.39	320.59
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS		87.91	1,258.74	8,732.90	2,564.33	1,833.32	784.36	5,550.42	1,940.61	6,133.39	2,161.98
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS			1,003.59	6,462.79	23,582.25	308.99	-	15.57	748.71	13.84	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS		18.93		50.61	-	2.61	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>											
<b>TOTAL (A+B)</b>											
		74.90	2,378.18	17,023.37	26,910.41	2,583.24	971.51	6,436.82	3,004.96	6,756.42	2,482.57
		1,383.96	2,599.79	17,804.73	28,019.47	2,787.31	5,140.61	6,717.96	12,432.76	7,716.62	4,861.75

		DIP 91		MIP 2000		MIP 2000 (II)		MIP 2000 (III)		MIP 2001	
		30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002
<b>SCHEDULE 'D'</b>											
<b>INVESTMENTS</b>											
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)											
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES											
DEBENTURES AND BONDS @											
PREFERENCE SHARES											
EQUITY SHARES @											
TERM LOANS											
<b>TOTAL</b>		23,693.94	108,716.99	130,489.38	40,532.48	47,871.41	48,884.53	65,896.29	55,241.63	63,178.50	
QUOTED (AT COST)		7,429.04	31,611.14	42,632.15	13,296.74	11,470.00	9,005.30	24,597.92	10,889.07	8,147.31	
UNQUOTED (AT COST)		16,264.90	78,105.85	87,857.23	27,235.72	36,401.41	40,079.23	41,298.37	44,352.56	55,031.19	
<b>'A'</b>		23,693.94	109,718.99	130,489.38	40,532.48	47,871.41	48,884.53	65,896.29	55,241.63	63,178.50	
QUOTED (MARKET VALUE)		6,046.92	22,953.05	16,455.23	11,856.27	10,368.03	7,785.80	21,030.12	9,553.25	7,884.11	
UNQUOTED (AT VALUATION)		16,643.43	86,765.94	90,451.90	28,676.21	36,358.65	43,188.73	44,117.46	45,688.38	56,288.09	
<b>'B'</b>		22,690.35	103,224.20	106,907.13	40,223.47	48,726.88	50,374.30	65,147.68	54,688.88	64,172.20	
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT											
<b>TOTAL ('B' - 'A')</b>		(1,003.59)	(6,482.78)	(23,682.25)	(306.99)	855.27	949.77	(748.71)	800.81	993.70	
NOTES : @1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:											
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP											
MORE THAN ONE YEAR (a) .....											
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP											
MORE THAN ONE YEAR (b) .....											
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID											
SHARES/DEBENTURES/BONDS											

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT-TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002. (Contd.)**

	DIP 91		MIP 2000		MIP 2000 (II)		MIP 2000 (III)		MIP 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>										
<b>DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS</b>										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	832.31	1.78	407.39	0.23	159.35	-	2,037.70	1.33	-	-
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	-	-	800.00	-	246.00	-	360.00	-	300.00	-
<b>TOTAL</b>	<b>832.31</b>	<b>1.78</b>	<b>1,207.39</b>	<b>0.23</b>	<b>405.35</b>	<b>-</b>	<b>2,397.70</b>	<b>1.33</b>	<b>300.00</b>	<b>-</b>
<b>SCHEDULE 'F'</b>										
<b>CURRENT ASSETS</b>										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	128.17	240.85	300.25	915.30	138.69	982.53	152.34	283.68	288.45	324.48
SUNDRY DEBTORS	59.74	337.03	609.70	880.99	408.38	315.95	2,186.03	545.58	3,203.96	1,038.20
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	0.01	-	15.84	-	73.67	0.14	-	-	72.61	53.14
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	6.94	605.94	5,188.61	4,943.61	1,277.06	1,560.40	2,794.78	2,686.10	2,100.12	2,483.38
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY	-	-	-	-	-	-	-	150.00	-	155.00
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	948.24	6,582.17	305.65	859.40	168.47	-	2,003.35	4,911.16	-	-
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	-	-	-	1.00	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1,093.10</b>	<b>7,765.78</b>	<b>6,098.45</b>	<b>7,579.38</b>	<b>2,113.57</b>	<b>2,859.02</b>	<b>7,136.50</b>	<b>8,557.52</b>	<b>5,671.34</b>	<b>4,054.20</b>
<b>SCHEDULE 'G'</b>										
<b>DEFERRED REVENUE EXPENDITURE</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	34.33	154.12	2,863.45	3,363.71	751.31	397.27	683.32	-	1,057.18	-
ADD: AMOUNT DEFERRED DURING THE YEAR	-	-	-	11.16	-	569.95	5.82	1,174.31	24.57	1,155.15
LESS: ADJUSTMENTS FOR PREVIOUS YEAR	-	-	-	1.13	-	15.56	0.95	-	22.77	-
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	34.33	119.79	723.85	710.26	224.17	200.35	243.85	190.99	243.03	97.96
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>84.33</b>	<b>1,942.85</b>	<b>2,663.48</b>	<b>527.14</b>	<b>751.31</b>	<b>735.84</b>	<b>983.32</b>	<b>796.88</b>	<b>1,057.19</b>

**UNIT TRUST OF INDIA**  
**(REGULATED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)**  
**BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002**

	Rupees in Lakhs									
	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002
<b>LIABILITIES</b>										
CAPITAL.....A'	33,764.68	14,676.08	15,834.25	23,848.18	26,301.38	36,756.76	41,058.16	7,496.39		8,451.00
RESERVES AND SURPLUS.....B'	13,286.35	(159.33)	(604.36)	(3,649.64)	(4,209.85)	(4,236.91)	(5,951.99)	58.04		(335.19)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....C'	6,145.85	436.47	1,255.22	4,698.46	5,433.79	7,422.62	12,566.78	1,699.65		2,237.89
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>53,196.88</b>	<b>14,853.22</b>	<b>16,485.11</b>	<b>24,897.00</b>	<b>27,525.32</b>	<b>39,942.47</b>	<b>47,672.95</b>	<b>9,254.08</b>		<b>10,353.70</b>
<b>ASSETS</b>										
INVESTMENTS.....D'	50,169.10	12,984.55	15,443.16	23,605.69	26,416.45	37,834.27	45,007.44	8,421.96		9,266.29
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS.....E'	0.60	700.50		500.77	0.19	541.50	0.47	256.32		0.10
CURRENT ASSETS.....F'	2,934.12	1,262.04	976.18	683.72	923.56	1,277.20	2,224.07	404.56		842.83
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....G'	93.06	26.13	65.77	106.82	185.12	289.50	440.97	171.21		244.48
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>53,196.88</b>	<b>14,953.22</b>	<b>16,485.11</b>	<b>24,897.00</b>	<b>27,525.32</b>	<b>39,942.47</b>	<b>47,672.95</b>	<b>9,254.08</b>		<b>10,353.70</b>

NOTES TO ACCOUNTS.....

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

**K K SONI**  
Partner

*S. Ravikumar*

**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodaran*

**M DAMODARAN**  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

*M. R. Nayyar*  
Trustee

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

Rupees in Lakhs										
	MEP 92		MEP 93		MEP 94		MEP 95		MEP 96	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	615.32	688.98	234.23	180.07	315.99	234.12	1,067.12	352.23	177.78	83.80
INTEREST *	487.11	-	159.38	-	155.76	42.42	210.18	-	48.85	-
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	5,315.63	-	343.57	-	205.96	-	129.11	-	69.94	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST # \$	10,802.07	1,805.27	3,295.41	337.93	1,940.59	(4,210.38)	3,079.84	(962.74)	710.63	1,737.52
OTHER INCOME	0.96	0.27	-	-	172.25	-	0.10	0.52	0.06	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	64.30	-	45.28	-	20.69	-	89.80	-	23.48	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	21.78	47.60	36.35	22.23	24.27	22.14	18.68	9.66	2.61	2.86
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	25.87	-	2.34	-	1.43	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	5,458.90	-	379.52	-	692.53	-	5,029.34	-	228.27	-
SUB TOTAL (A)	25,831.13	2,542.12	4,496.04	540.23	3,529.46	(3,911.70)	9,823.97	(600.33)	1,261.15	1,824.18
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	8.18	45.63	0.88	39.69	8.02	28.35	2.40	32.34	0.37	5.58
LESS: COST OF INVTS WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	-	1.46	-	0.34	-	3.21	-	-	-
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	28.58	-	2.34	-	7.98	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	26.76	45.83	4.71	39.69	16.32	28.35	5.61	32.34	0.37	5.58
TOTAL (A-B)	25,794.37	2,496.49	4,491.33	500.54	3,513.14	(3,948.05)	9,818.36	(832.87)	1,260.78	1,818.60
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS (REFER NOTE NO. 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - 'I').	5,496.08	-	378.03	-	685.66	-	5,026.13	-	228.27	-



UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	MEP 92		MEP 93		MEP 94		MEP 95		MEP 96	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>EXPENDITURE</b>										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	85.34	85.76	29.24	33.98	39.35	44.11	64.32	72.13	14.87	17.23
OFFICE EXPENSES	170.56	123.06	40.61	85.96	58.85	75.46	94.61	122.23	22.27	33.20
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	98.41	33.80	29.49	24.87	48.64	45.48	54.04	70.06	11.83	19.41
AUDITORS' FEES (ALLICATED)	0.31	0.26	0.14	0.10	0.19	0.14	0.31	0.22	0.07	0.05
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	98.06	143.37	39.84	46.37	78.30	97.23	151.47	195.32	73.27	91.42
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	17.64	33.40	7.61	14.36	11.05	18.29	17.55	30.61	7.53	11.39
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND									7.53	11.39
SERVICE CHARGES	97.30	124.69	43.54	49.48	58.90	64.23	95.78	105.04	22.15	25.10
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	22.81		8.23		(0.20)		2.35		4.59	
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>594.93</b>	<b>544.54</b>	<b>193.55</b>	<b>255.12</b>	<b>264.80</b>	<b>344.94</b>	<b>480.43</b>	<b>595.61</b>	<b>164.05</b>	<b>209.19</b>
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF										
<b>SUB TOTAL (B)</b>										
ADD : INTEREST PAID *	4.10	43.02	1.47	54.55	2.00		3.26	118.43	0.74	22.42
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs \$	9,260.80		431.90		120.50		333.92		1.03	
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	13,090.24		3,432.05		3,081.74		7,768.48		738.09	
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	265.09		52.20		0.12		101.74		29.05	
<b>SUB TOTAL (C)</b>	<b>22,826.23</b>	<b>43.02</b>	<b>3,917.71</b>	<b>54.55</b>	<b>3,234.36</b>		<b>8,207.38</b>	<b>118.43</b>	<b>768.88</b>	<b>22.42</b>
<b>TOTAL (A+B+C)</b>	<b>23,154.16</b>	<b>587.56</b>	<b>4,111.28</b>	<b>309.67</b>	<b>3,499.16</b>	<b>344.94</b>	<b>8,087.82</b>	<b>714.04</b>	<b>932.93</b>	<b>231.61</b>
<b>EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE</b>	<b>2,600.21</b>	<b>1,908.93</b>	<b>390.07</b>	<b>190.87</b>	<b>14.18</b>	<b>(4,284.99)</b>	<b>930.54</b>	<b>(1,346.71)</b>	<b>327.85</b>	<b>1,586.99</b>
<b>TOTAL</b>	<b>25,754.37</b>	<b>2,496.49</b>	<b>4,481.35</b>	<b>500.54</b>	<b>3,513.14</b>	<b>(3,940.05)</b>	<b>9,018.36</b>	<b>(632.67)</b>	<b>1,260.78</b>	<b>1,818.60</b>
<b>\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS(NET) @</b>	<b>(954.27)</b>	<b>4,261.25</b>	<b>(88.42)</b>	<b>2,542.29</b>	<b>85.46</b>	<b>(2,947.50)</b>	<b>(204.82)</b>	<b>1,249.55</b>	<b>88.81</b>	<b>1,402.33</b>
<b>@ INCLUDES PROFIT / (LOSS) ON TRANSFER OF INVT TO D</b>	<b>(3,724.08)</b>									

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS & IST.

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID.



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

Rupees in Lakhs

	MEP 92		MEP 93		MEP 94		MEP 95		MEP 96	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	2,600.21	1,908.93			14.16	(4,284.99)	930.34	(1,346.71)	327.85	1,586.99
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(1.48)	(112.63)	(0.25)		(0.71)	(25.16)	(0.09)	(6.93)		(0.91)
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	2,598.73	1,796.30	378.82	472.22	13.47	(4,310.15)	930.45	(1,355.64)	327.85	1,586.08
<b>TOTAL</b>										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS			(0.02)	1,940.91						
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR				434.76						
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	2,598.73	1,796.30	379.84	(1,903.45)	13.47	(4,310.15)	930.45	(1,355.64)	327.85	(34.08)
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	2,598.73	1,796.30	378.82	472.22	13.47	(4,310.15)	930.45	(1,355.64)	327.85	1,586.08
<b>TOTAL</b>										

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S. Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*S. K. Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodaran*  
**M DAMODARAN**  
Chairman

*M. Q. Mayekar*  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

*M. Q. Mayekar*  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

Mumbai  
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	Rupees in Lakhs									
	MEP 92		MEP 93		MEP 94		MEP 95		MEP 96	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL		33,761.59	14,875.17	15,833.34	23,847.75	26,300.95	36,752.65	41,053.77	7,486.76	8,443.97
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS		3.09	0.91	0.91	0.43	0.43	4.11	4.39	6.63	7.03
<b>TOTAL</b>		33,764.68	14,876.08	15,834.25	23,848.18	26,301.38	36,756.76	41,058.16	7,493.39	8,451.00
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	13,286.35	18,661.07	(804.86)	3,033.75	(4,209.85)	5,369.44	(5,861.89)	7,896.87	(335.19)	1,894.35
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCT.	2,598.73	1,796.30	379.84	(1,903.45)	13.47	(4,310.15)	6,357.05	(1,355.64)	327.85	(34.06)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	(16,008.49)	(1,652.17)	65.19	(484.48)	548.74	(125.40)	284.35	(436.40)	95.36	(288.83)
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK						1.50				
<b>SUB TOTAL (A)</b>	(124.41)	18,805.20	(159.33)	645.82	(3,649.64)	935.39	(4,334.01)	6,104.63	54.04	1,361.44
LESS:ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS										
LESS:PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENT		5,498.99		864.26						
LESS:PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEPOSITS		18.59		378.52		5,141.63		12,056.11		1,898.83
LESS: COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR		1.27		1.73		3.61		0.51		
<b>SUB TOTAL (B)</b>		5,518.85		1,250.18		5,145.24		12,056.82		1,896.83
<b>TOTAL (A-B)</b>	(124.41)	13,286.35	(159.33)	(604.38)	(3,649.64)	(4,209.85)	(4,334.01)	(5,951.89)	99.04	(335.18)

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	MEP 92		MEP 93		MEP 94		MEP 95		MEP 96	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	1,032.78	469.38	138.20	142.79	(34.17)	147.68	148.59	126.04	86.59	44.48
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS					227.26	25.60		230.36		94.72
BANK BALANCES	315.27	68.96	11.10	26.00	48.86	53.30	144.05	27.12	15.19	107.07
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)			0.25		0.08					
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)				244.66						
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION			224.27	381.72					101.35	276.75
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>1,348.05</b>	<b>538.35</b>	<b>371.53</b>	<b>785.17</b>	<b>240.01</b>	<b>226.58</b>	<b>292.64</b>	<b>383.52</b>	<b>202.10</b>	<b>523.82</b>
<b>PROVISIONS</b>										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	3.24	67.86	3.10	71.18	2.70	65.53	1.47	127.15	0.14	16.24
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS		20.85	9.35	9.35	6.53					
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS		5,498.99		379.52	4,449.10	5,141.63	7,026.77	12,056.11	1,468.36	1,696.63
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATION	265.09		52.20		0.12		101.74		28.05	
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>268.33</b>	<b>5,607.50</b>	<b>64.65</b>	<b>460.05</b>	<b>4,450.45</b>	<b>5,207.21</b>	<b>7,129.96</b>	<b>12,183.26</b>	<b>1,497.55</b>	<b>1,714.87</b>
<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>1,616.38</b>	<b>6,145.85</b>	<b>436.17</b>	<b>1,255.22</b>	<b>4,890.46</b>	<b>5,433.79</b>	<b>7,422.60</b>	<b>12,566.78</b>	<b>1,999.65</b>	<b>2,237.89</b>

Rupees in Lakhs.



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	MEP 92		MEP 93		MEP 94		MEP 95		MEP 96	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	489.34	0.60	700.50	0.19	500.77	0.19	541.50	0.47	256.32	0.10
<b>TOTAL</b>	<b>489.34</b>	<b>0.60</b>	<b>700.50</b>	<b>0.19</b>	<b>500.77</b>	<b>0.19</b>	<b>541.50</b>	<b>0.47</b>	<b>256.32</b>	<b>0.10</b>
<b>SCHEDULE 'F'</b>										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	471.23	283.08	223.36	529.56	60.78	21.67	183.66	126.07	106.57	356.04
SUNDRY DEBTORS	40.36	14.79	12.56	15.96	8.69	8.43	1.36	2.16	18.31	16.58
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	49.05	309.45	266.73	55.48	-	374.22	49.57	13.66	43.50
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	4.28	374.34	27.96	163.73	66.45	190.07	73.66	294.21	16.02	56.65
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY	-	-	-	-	-	-	110.15	-	-	-
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	481.07	2,212.85	668.69	-	492.32	713.39	532.36	1,752.01	252.00	370.02
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	0.01	0.01	-	0.20	-	-	1.73	0.06	-	0.04
<b>TOTAL</b>	<b>996.97</b>	<b>2,934.12</b>	<b>1,262.04</b>	<b>976.18</b>	<b>663.72</b>	<b>923.56</b>	<b>1,277.20</b>	<b>2,224.07</b>	<b>404.56</b>	<b>842.83</b>
<b>SCHEDULE 'G'</b>										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	93.06	236.43	65.77	112.14	185.12	282.35	440.97	636.29	244.48	335.90
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	93.06	143.37	38.64	48.37	76.30	97.23	161.47	195.32	73.27	91.42
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>93.06</b>	<b>26.13</b>	<b>63.77</b>	<b>108.82</b>	<b>185.12</b>	<b>238.50</b>	<b>440.97</b>	<b>171.21</b>	<b>244.48</b>

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002**

	Rupees in Lakhs									
	EOF		MEP 97		MEP 98		MEP 99		ETSP	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>										
CAPITAL .....										
RESERVES AND SURPLUS .....	47.62	14.29	(383.21)	(637.29)	342.34	193.89	194.35	247.41	(14.34)	(201.39)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS .....	199.31	1,864.37	1,547.38	2,260.46	210.35	441.00	38.81	192.00	375.59	667.84
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>246.93</b>	<b>1,878.66</b>	<b>5,619.38</b>	<b>6,795.31</b>	<b>2,844.99</b>	<b>2,567.58</b>	<b>521.50</b>	<b>787.78</b>	<b>2,535.41</b>	<b>2,529.86</b>
<b>ASSETS</b>										
INVESTMENTS .....										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS .....	110.12	0.49	107.63	0.04	55.34	0.04	3.79	0.02	84.41	0.07
CURRENT ASSETS .....	136.81	1,878.17	216.57	253.45	70.51	184.57	27.93	103.89	92.48	389.57
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE .....			118.17	166.06	46.78	71.08	12.05	16.71		
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>246.93</b>	<b>1,878.66</b>	<b>5,619.38</b>	<b>6,795.31</b>	<b>2,044.99</b>	<b>2,567.58</b>	<b>521.50</b>	<b>787.78</b>	<b>2,535.41</b>	<b>2,529.86</b>

**NOTES TO ACCOUNTS**

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PURDHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S. Ravikumar*

**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodaran*

**M DAMODARAN**  
Chairman

*M. H. Hanger*

For and on behalf of  
the Board of Trustees

*H. R. Hanger*  
Trustee

*S. K. Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager

*K. K. Soni*  
**K K SONI**  
Partner

**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	Rupees in Lakhs									
	EOF		MEP 97		MEP 98		MEP 99		ETSP	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
<b>INCOME</b>										
DIVIDEND	-	7.51	119.49	58.41	69.87	20.54	15.28	6.16	46.49	28.93
INTEREST *	44.79	16.51	20.46	-	22.75	16.10	6.30	8.60	13.70	-
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	-	-	9.05	-	15.22	-	0.99	-	3.75	-
PROFIT ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST \$	-	(58.85)	166.25	239.73	213.79	(387.76)	42.29	(128.12)	123.89	155.60
OTHER INCOME	-	-	-	-	-	-	-	-	0.01	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.23	-	4.57	-	2.12	-	0.77	-	0.34	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.58	0.35	2.07	1.66	0.33	0.47	0.01	0.81	0.01	1.00
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	748.36	-	279.78	-	156.28	-	123.04	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>45.60</b>	<b>(34.48)</b>	<b>1,070.25</b>	<b>299.88</b>	<b>603.88</b>	<b>(350.65)</b>	<b>221.92</b>	<b>(112.55)</b>	<b>311.23</b>	<b>185.53</b>
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.03	0.97	1.36	4.03	0.46	1.63	0.04	2.48	0.48	1.14
LESS: COST OF INVTs WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	-	3.42	-	-	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>0.03</b>	<b>0.97</b>	<b>4.78</b>	<b>4.03</b>	<b>0.46</b>	<b>1.63</b>	<b>8.84</b>	<b>2.48</b>	<b>0.48</b>	<b>1.14</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>45.57</b>	<b>(35.45)</b>	<b>1,865.47</b>	<b>295.77</b>	<b>603.40</b>	<b>(352.28)</b>	<b>221.88</b>	<b>(115.03)</b>	<b>318.75</b>	<b>184.39</b>
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS (REFER NOTE NO. 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - 'I')			744.94	-	279.78	-	156.28	-	123.04	-

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	EOF				MEP 97				MEP 98				MEP 99				ETSP	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
<b>EXPENDITURE</b>																		
SALARIES ALLOWANCES CONTR TO PA & GRATUITY	-	3.12	8.39	9.72			3.61	3.73			1.15	1.13			3.74	2.58		
OFFICE EXPENSES	4.22	10.91	13.29	17.81			6.48	5.97			2.81	1.90			8.32	8.14		
PUBLICITY EXPENSES	-	-	-	-			-	-			-	-			24.23	5.38		
COMMISSION TO AGENTS	-	-	-	-			-	-			-	-			1.37	11.25		
STAMP FEES, CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	2.46	6.88	7.42	17.77			3.75	2.86			0.93	1.00			3.74	4.62		
AUDITORS' FEES (ALL OCATED)	-	0.05	0.05	0.05			0.05	0.05			0.05	0.05			0.05	0.05		
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	-	10.61	47.89	74.76			24.33	20.61			4.66	2.15			-	-		
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	2.06	4.25	6.43			4.57	6.17			1.46	1.86			4.73	4.27		
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	2.06	4.25	6.43			1.83	2.47			0.58	0.74			1.89	1.71		
SERVICE CHARGES	-	4.54	12.50	14.16			5.38	5.44			1.71	1.64			5.56	3.78		
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	(6.30)	-	(5.46)	-			0.91	-			(0.20)	-			2.35	-		
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>0.38</b>	<b>40.23</b>	<b>92.58</b>	<b>147.13</b>			<b>50.91</b>	<b>47.30</b>			<b>13.15</b>	<b>10.47</b>			<b>55.06</b>	<b>41.78</b>		
<b>LESS EXPENSES CHARGED TO DRF</b>	-	-	-	-			-	-			-	-			-	-		
<b>SUB TOTAL (B)</b>	-	-	-	-			-	-			-	-			-	-		
ADD : INTEREST PAID *	-	-	0.42	63.32			0.18	-			0.08	-			0.18	3.79		
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs \$	-	-	82.66	-			156.48	-			20.81	-			8.16	-		
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	-	-	710.95	-			162.24	-			139.98	-			59.47	-		
ADD PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	3.57	-	22.95	-			42.35	-			9.31	-			0.45	-		
<b>SUB TOTAL (C)</b>	<b>3.57</b>	-	<b>816.98</b>	<b>63.32</b>			<b>361.25</b>	-			<b>170.14</b>	-			<b>66.28</b>	<b>3.79</b>		
<b>TOTAL (A + B + C)</b>	<b>3.95</b>	<b>40.23</b>	<b>909.56</b>	<b>210.45</b>			<b>412.16</b>	<b>47.30</b>			<b>183.29</b>	<b>10.47</b>			<b>113.53</b>	<b>45.55</b>		
<b>EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE</b>	<b>41.62</b>	<b>(75.66)</b>	<b>155.91</b>	<b>65.32</b>			<b>191.24</b>	<b>(399.58)</b>			<b>38.59</b>	<b>(125.50)</b>			<b>187.22</b>	<b>138.84</b>		
<b>TOTAL</b>	<b>45.57</b>	<b>(35.45)</b>	<b>1,085.47</b>	<b>295.77</b>			<b>603.40</b>	<b>(352.28)</b>			<b>221.88</b>	<b>(115.03)</b>			<b>310.75</b>	<b>184.39</b>		
\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS(NET) @	-	98.97	(73.61)	768.56			(141.26)	(359.15)			(19.82)	(77.92)			(2.41)	54.18		
@ INCLUDES PROFIT/(LOSS) ON TRANSFER OF INVT TO DR	-	-	-	-			-	-			-	-			-	-		

# PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS & IST

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	EOF		MEP 97		MEP 98		MEP 99		ETSP	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
<b>REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	41.62	(75.68)	155.91	85.32	191.24	(399.58)	38.59	(125.50)	197.22	138.84
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	-	3.63	0.76	(0.44)	-	0.88	-	(0.49)	(0.24)	(0.76)
<b>TOTAL</b>	<b>41.62</b>	<b>(72.05)</b>	<b>156.67</b>	<b>84.88</b>	<b>191.24</b>	<b>(398.70)</b>	<b>38.59</b>	<b>(125.99)</b>	<b>196.98</b>	<b>138.08</b>
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	212.67	-	-	-	-	41.80	52.29	-	204.42
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	-	-	-	-	-	-	14.74	2.11	-
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	46.79	-	-	-	-	4.26	11.50	-	-
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL	-	-	-	-	-	0.07	-	0.19	-	-
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE	-	-	-	-	-	-	45.59	-	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	41.62	(331.51)	156.67	84.88	191.24	(398.77)	(53.06)	(204.71)	194.87	(66.34)
<b>TOTAL</b>	<b>41.62</b>	<b>(72.05)</b>	<b>156.67</b>	<b>84.88</b>	<b>191.24</b>	<b>(398.70)</b>	<b>38.59</b>	<b>(125.99)</b>	<b>196.98</b>	<b>138.08</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S. Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodaran*  
**M DAMODARAN**  
Chairman

*M. P. Hangekar*  
Trustee For and on behalf of  
the Board of Trustees

*S. K. Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. P. Hangekar*  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

*R. Hangekar*  
**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

Mumbai  
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	EOF		MEP 97		MEP 98		MEP 99		ETSP	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	-	-	4,454.18	5,171.11	1,487.48	1,927.79	288.34	348.37	2,174.16	2,063.41
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	-	-	1.03	1.03	4.82	4.82	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	-	-	<b>4,455.21</b>	<b>5,172.14</b>	<b>1,492.30</b>	<b>1,932.61</b>	<b>288.34</b>	<b>348.37</b>	<b>2,174.16</b>	<b>2,063.41</b>
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	14.29	805.74	(637.29)	1,662.70	193.89	1,007.00	247.41	499.06	(201.39)	271.53
TRANSFERRED FROM REV APPROPRIATION ACCT	41.62	(331.51)	156.87	84.88	191.24	(398.77)	(53.08)	(204.71)	194.87	(66.34)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	(8.29)	(459.94)	97.41	(170.04)	(42.79)	(18.39)	-	-	(7.82)	55.53
<b>SUB TOTAL</b>	<b>47.62</b>	<b>14.29</b>	<b>(383.21)</b>	<b>1,577.54</b>	<b>342.34</b>	<b>589.84</b>	<b>194.35</b>	<b>294.35</b>	<b>(14.34)</b>	<b>260.72</b>
LESS: PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	2,214.83	-	395.95	-	46.94	-	462.11
<b>SUB TOTAL</b>	-	-	-	<b>2,214.83</b>	-	<b>395.95</b>	-	<b>46.94</b>	-	<b>462.11</b>
<b>TOTAL</b>	<b>47.62</b>	<b>14.29</b>	<b>(383.21)</b>	<b>(637.29)</b>	<b>342.34</b>	<b>193.88</b>	<b>194.35</b>	<b>247.41</b>	<b>(14.34)</b>	<b>(201.39)</b>

Rupees in Lakhs

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

		Rupees in Lakhs							
	EOF	MEP 97		MEP 98		MEP 99		ETSP	
		30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>									
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS									
CURRENT LIABILITIES									
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	185.02	1,818.38	40.96	14.11	2.59	2.72	1.84	1.76	2.60
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	11.18	13.80	-	-	74.06
BANK BALANCES	2.65	36.11	16.81	17.40	2.59	2.48	25.31	0.16	0.28
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	8.07	6.02	-	-	-	8.70	6.84	7.75	98.51
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	-	-	-	1.79	-	-	-
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	-	-	-	-	-	-	-	2.59	6.43
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>195.74</b>	<b>1,860.51</b>	<b>57.77</b>	<b>31.51</b>	<b>16.38</b>	<b>29.49</b>	<b>33.99</b>	<b>12.28</b>	<b>181.88</b>
<b>PROVISIONS</b>									
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	3.86	0.19	14.12	0.10	0.01	1.73	0.07	0.14
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	-	1,408.47	2,214.83	151.54	-	156.28	362.79	485.82
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	3.57	-	22.95	-	42.35	9.31	-	0.45	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>3.57</b>	<b>3.86</b>	<b>1,431.61</b>	<b>2,228.95</b>	<b>193.99</b>	<b>9.32</b>	<b>158.01</b>	<b>363.31</b>	<b>485.96</b>
<b>TOTAL (A + B)</b>	<b>199.31</b>	<b>1,864.37</b>	<b>1,547.38</b>	<b>2,280.48</b>	<b>210.35</b>	<b>38.81</b>	<b>182.00</b>	<b>375.59</b>	<b>667.84</b>

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

Rupees in Lakhs											
	EOF		MEP 97		MEP 98		MEP 99		ETSP		
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	
SCHEDULE 'D' INVESTMENTS INVESTMENT(AT OR WRITTEN DOWN COST) EQUITY SHARES @	-	-	5,175.01	6,375.76	1,872.38	2,311.80	477.73	567.16	2,378.52	2,140.22	
	-	-	5,175.01	6,375.76	1,872.38	2,311.80	477.73	667.16	2,378.52	2,140.22	
	-	-	5,175.01	6,375.76	1,872.38	2,311.80	477.73	667.16	2,378.52	2,140.22	
	-	-	5,175.01	6,375.76	1,872.38	2,311.80	477.73	667.16	2,378.52	2,140.22	
	TOTAL	-	-	5,175.01	6,375.76	1,872.38	2,311.80	477.73	510.88	2,015.73	1,854.40
QUOTED (AT COST)	-	-	3,708.54	4,160.93	1,720.84	1,880.48	506.29	510.88	2,015.73	1,654.40	
QUOTED (MARKET VALUE)	-	-	3,706.54	4,160.93	1,720.84	1,880.48	506.29				
APPRECIATION(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT	-	-	(1,466.47)	(2,214.83)	(151.54)	(431.32)	28.56	(156.28)	(382.79)	(485.82)	
NOTES : @10EB. & BONDS AND EQUITY SHARES: (a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP. MORE THAN ONE YEAR(a)..... (b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP. MORE THAN ONE YEAR(b)..... @2.UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID SHARES/DEBENTURES/BONDS											

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	EOF		MEP 87		MEP 88		MEP 89		ETSP	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	110.12	0.49	107.63	0.04	55.34	0.04	-	0.02	52.78	0.07
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	-	-	-	-	-	-	3.79	-	11.83	-
<b>TOTAL</b>	<b>110.12</b>	<b>0.49</b>	<b>107.63</b>	<b>0.04</b>	<b>55.34</b>	<b>0.04</b>	<b>3.79</b>	<b>0.02</b>	<b>64.61</b>	<b>0.07</b>
<b>SCHEDULE 'F'</b>										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	27.93	71.76	66.99	72.59	9.12	7.82	9.46	33.14	12.89	109.30
SUNDRY DEBTORS	0.37	0.69	0.52	0.24	2.15	2.12	1.03	0.69	0.26	0.07
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	-	37.94	-	-	8.19	15.27	-	19.73	18.43
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.24	10.74	7.30	39.02	4.83	15.22	2.17	4.21	4.14	15.03
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	108.27	1,794.98	105.67	141.60	54.41	151.20	-	65.65	55.46	246.74
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCES(NET)	-	-	-	-	-	0.02	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>136.81</b>	<b>1,978.17</b>	<b>218.57</b>	<b>253.45</b>	<b>70.51</b>	<b>184.57</b>	<b>27.93</b>	<b>103.89</b>	<b>92.48</b>	<b>389.57</b>
<b>SCHEDULE 'G'</b>										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	10.61	166.06	240.82	71.08	91.70	18.71	18.86	-	-
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	10.61	47.89	74.76	24.33	20.61	4.68	2.15	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>118.17</b>	<b>166.06</b>	<b>46.75</b>	<b>71.09</b>	<b>12.03</b>	<b>16.71</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

Rupees in Lakhs										
	MASTERSHARE PLUS 1991		GGUS 1992		MASTER GROWTH 1993		GRAND MASTER 1993		INDEX SELECT EQUITY FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
LIABILITIES										
CAPITAL..... 'A'	29,512.52	31,845.49	93,478.99	100,406.09	17,449.05	19,940.78	3,354.31	3,647.24	2,051.77	1,758.41
RESERVES AND SURPLUS..... 'B'	19,056.10	20,913.40	(160.65)	(8,724.02)	4,560.21	5,199.66	(298.00)	(518.84)	603.09	710.55
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS..... 'C'	9,188.75	11,578.82	28,089.35	37,631.38	2,021.07	1,821.73	326.64	517.05	129.88	232.64
TOTAL LIABILITIES	57,757.37	64,337.71	121,407.69	129,313.45	24,030.33	26,962.17	3,382.95	3,645.45	2,784.74	2,701.60
ASSETS										
INVESTMENTS..... 'D'	55,026.28	61,824.53	110,806.50	120,555.71	21,808.78	24,547.58	2,952.97	2,498.67	2,584.54	2,156.80
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS..... 'E'	1,178.83	0.30	4,356.66	1.54	351.36	0.17	161.18	0.23	78.76	0.12
CURRENT ASSETS..... 'F'	1,952.26	2,512.88	6,242.53	8,756.20	1,870.19	2,414.42	266.82	1,146.55	91.06	499.72
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE..... 'G'									30.38	44.96
TOTAL ASSETS	57,757.37	64,337.71	121,407.69	129,313.45	24,030.33	26,962.17	3,382.95	3,645.45	2,784.74	2,701.60

NOTES TO ACCOUNTS..... 'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
BATTIBOI & PUROHIT  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

Shrin Kumar

S RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

M DAMODARAN  
Chairman

For and on behalf  
the Board of Trustees

For and on behalf  
the Board of Trustees

RAMAN HANGKAR  
Partner

S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

M. Q. Hayat  
Trustee

For and on behalf  
the Board of Trustees

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

Rupees in Lakhs											
	MASTERSHARE PLUS 1991			CGUS 1992		MASTER GROWTH 1993		GRAND MASTER 1993		INDEX SELECT EQUITY FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
INCOME	1,097.74	727.47		2,055.42	1,067.50	515.01	398.70	163.86	20.35	33.00	22.86
DIVIDEND	278.27	-		783.21	396.07	100.88	-	46.65	33.45	29.27	5.53
INTEREST -	391.38	-		1,297.06	-	676.37	-	21.72	-	0.13	-
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	2,399.04	(811.25)		8,451.17	(11,078.52)	3,270.82	3,100.96	358.59	(1,155.41)	93.19	811.25
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INV. OTHER THAN IST # \$	1,088.16	77.19		2,498.78	1,462.48	(8.29)	(964.76)	25.95	10.26	(49.05)	(421.06)
INCOME EQUALISER(NET)	0.12	0.02		8.52	0.44	0.01	0.04	-	-	0.09	-
OTHER INCOME	93.15	-		220.53	-	78.42	-	7.78	-	3.82	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS -INCOME	99.26	45.82		108.43	125.25	21.88	11.86	2.64	3.59	0.54	0.88
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	2,804.47	-		9,657.67	-	-	-	32.40	-	12.78	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-		0.01	-	-	-	-	-	-	-
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	5,192.86	36.25		25,086.89	(8,026.78)	4,854.10	2,546.88	687.39	(1,087.76)	134.91	419.45
SUB TOTAL (A)	1.57	50.89		9.22	86.50	0.46	18.20	0.09	3.66	0.66	6.08
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	34.67	-		344.59	-	24.05	-	1.86	-	1.95	-
LESS: COST OF INVS WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	38.34	50.88		355.61	66.50	24.83	16.20	2.05	3.66	2.31	8.08
TOTAL (A-B)	5,166.35	(11.64)		24,733.18	(8,113.28)	4,829.37	2,528.60	685.64	(1,091.42)	132.39	413.38
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS ( REFER NOTE NO. 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - '1').	2,798.90	-		9,311.28	-	(24.05)	-	30.44	-	11.43	-

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	Rupees in Lakhs									
	MASTERSHARE PLUS 1991		CGUS 1992		MASTER GROWTH 1993		GRAND MASTER 1993		INDEX SELECT EQUITY FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>EXPENDITURE</b>										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	94.95	101.94	171.85	167.96	47.71	53.82	6.07	5.37	4.74	4.59
OFFICE EXPENSES	174.18	204.72	255.78	308.31	83.34	114.78	9.76	17.21	5.73	9.94
PUBLICITY EXPENSES	25.17	27.29	26.32	23.39	11.43	7.58	4.38	0.81	3.40	8.36
COMMISSION TO AGENTS	2.87	4.98	0.87	2.80	2.72	1.57	2.95	4.39	12.45	2.19
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	105.68	83.38	176.30	168.26	68.11	66.94	10.07	11.17	2.59	2.41
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.46	0.31	0.83	0.52	0.23	0.17	0.05	0.05	0.05	0.05
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	-	-	-	-	-	-	-	1.12	14.58	67.25
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	120.12	168.47	217.41	277.58	60.36	88.94	7.67	8.87	6.00	7.58
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	48.05	67.39	86.96	111.03	24.14	35.58	3.07	3.55	2.40	3.03
SERVICE CHARGES	141.39	148.45	255.91	244.59	71.04	78.37	9.03	7.82	7.06	6.67
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	10.39	-	2.34	-	4.41	-	0.31	-	0.01	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>723.28</b>	<b>805.93</b>	<b>1,194.57</b>	<b>1,304.44</b>	<b>373.49</b>	<b>455.75</b>	<b>53.36</b>	<b>60.36</b>	<b>59.81</b>	<b>112.07</b>
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (C)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
ADD: INTEREST PAID*	4.74	39.17	8.54	-	2.38	253.14	0.30	-	0.24	-
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs \$	313.66	-	1,015.82	-	-	-	137.32	-	2.36	-
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	2,765.29	-	11,974.78	-	1,793.90	-	191.06	-	80.95	-
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	177.03	-	256.70	-	383.23	-	50.71	-	4.06	-
<b>SUB TOTAL (D)</b>	<b>3,260.72</b>	<b>39.17</b>	<b>13,255.84</b>	<b>-</b>	<b>2,179.51</b>	<b>253.14</b>	<b>379.38</b>	<b>-</b>	<b>87.81</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL (A-B-C+D)</b>	<b>3,983.98</b>	<b>846.10</b>	<b>14,450.41</b>	<b>1,304.44</b>	<b>2,553.00</b>	<b>708.89</b>	<b>432.75</b>	<b>60.36</b>	<b>129.31</b>	<b>105.02</b>
<b>EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE</b>	<b>4,172.37</b>	<b>(857.74)</b>	<b>10,282.78</b>	<b>(9,417.72)</b>	<b>2,876.57</b>	<b>1,819.71</b>	<b>222.79</b>	<b>(1,151.78)</b>	<b>(7.11)</b>	<b>308.36</b>
<b>\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS(Net) @</b>	<b>8,156.35</b>	<b>(11.64)</b>	<b>24,733.19</b>	<b>(8,113.28)</b>	<b>4,629.57</b>	<b>2,528.60</b>	<b>655.54</b>	<b>(1,091.42)</b>	<b>122.20</b>	<b>413.38</b>
<b>@ INCLUDES PROFIT/(LOSS) ON TRANSFER OF INVT TO DRF</b>	<b>77.72</b>	<b>67.16</b>	<b>281.24</b>	<b>2,114.25</b>	<b>876.37</b>	<b>2,379.95</b>	<b>(115.60)</b>	<b>(986.63)</b>	<b>(2.23)</b>	<b>439.02</b>

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID  
# PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS & IST.



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	MASTERSHARE PLUS 1991			CGUS 1992		MASTER GROWTH 1993		GRAND MASTER 1993		INDEX SELECT EQUITY FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	4,172.37	(857.74)		10,282.78	(9,417.72)	2,076.57	1,819.71	222.79	(1,151.76)	(7.11)	308.36
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	4.77	(95.51)		5.15	(147.09)	(0.40)	(78.80)	0.12	(2.85)	5.45	(0.88)
ADD(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	4,177.14	(953.25)		10,287.93	(9,564.81)	2,079.17	1,740.91	222.91	(1,154.63)	(1.89)	307.48
TOTAL	4,177.14	(953.25)		10,287.93	(9,564.81)	2,079.17	1,740.91	222.91	(1,154.63)	(1.89)	307.48
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	3,677.87	5,147.31				2,085.05	2,535.24	-	364.98	236.33	279.13
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	0.29	(0.01)		0.44	5.20	0.09	6.31	14.06	0.06	1.32	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	498.98	(6,100.55)		10,287.49	(9,570.01)	(8.97)	(800.64)	208.85	(1,519.67)	(239.31)	28.35
TOTAL	4,177.14	(953.25)		10,287.93	(9,564.81)	2,076.17	1,740.91	222.91	(1,154.63)	(1.89)	307.48

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*A. Damodaran*  
**A. DAMODARAN**  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

*N. R. Magesh*  
**N. R. MAGESH**  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

*S K Mukhpadhyay*  
**S K MUKHPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*K K Soni*  
**K K SONI**  
Partner

**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

Mumbai  
Dated

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	MASTERSHARE PLUS 1991		CGUS 1992		MASTER GROWTH 1993		GRAND MASTER 1993		INDEX SELECT EQUITY FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	29,651.01	32,000.95	93,601.25	100,746.63	17,464.71	19,971.40	3,354.56	3,647.63	2,051.77	1,758.41
LESS FACE VALUE OF UNITS BOUGHT BACK PENDING CANCELLATION	138.49	155.46	122.26	340.58	15.66	30.62	0.25	0.39	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>29,512.52</b>	<b>31,845.49</b>	<b>93,478.99</b>	<b>100,406.09</b>	<b>17,449.05</b>	<b>19,940.78</b>	<b>3,354.31</b>	<b>3,647.24</b>	<b>2,051.77</b>	<b>1,758.41</b>
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(50,453.63)	(47,040.16)	(40,814.48)	(38,830.81)	(19,337.74)	(17,746.61)	(343.71)	(1,236.34)	(673.56)	-
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	(2,356.28)	(3,411.57)	(1,724.12)	(1,969.34)	(630.48)	(1,587.35)	11.99	3.18	131.85	(673.56)
COST OF INV WRITTEN DOWN/OFF IN PR YR W BACK	-	230.00	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	-	-	-	-	-	889.55	-	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>(52,809.91)</b>	<b>(50,221.73)</b>	<b>(42,538.60)</b>	<b>(40,800.15)</b>	<b>(19,968.22)</b>	<b>(19,333.96)</b>	<b>(331.72)</b>	<b>(343.61)</b>	<b>(541.71)</b>	<b>(673.56)</b>
LESS COST OF INV WRITTEN DOWN/OFF DURING YEAR	-	231.90	-	13.85	-	3.78	-	0.10	-	-
LESS PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP	-	-	-	0.48	-	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>-</b>	<b>231.90</b>	<b>-</b>	<b>14.33</b>	<b>-</b>	<b>3.78</b>	<b>-</b>	<b>0.10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>I=(A-B)</b>	<b>(52,809.91)</b>	<b>(50,453.63)</b>	<b>(42,538.60)</b>	<b>(40,814.48)</b>	<b>(19,968.22)</b>	<b>(19,337.74)</b>	<b>(331.72)</b>	<b>(343.71)</b>	<b>(541.71)</b>	<b>(673.56)</b>
<b>GENERAL RESERVE</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	71,367.03	87,391.71	32,090.46	66,778.48	24,537.40	25,338.04	(175.13)	1,344.54	1,384.11	1,471.19
TRANSFERRED FROM REV APPROPRIATION ACCT	498.98	(6,100.55)	10,287.49	(9,570.01)	(8.97)	(800.64)	208.85	(1,519.67)	(239.31)	28.35
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>71,866.01</b>	<b>81,291.16</b>	<b>42,377.95</b>	<b>57,208.47</b>	<b>24,528.43</b>	<b>24,537.40</b>	<b>33.72</b>	<b>(175.13)</b>	<b>1,144.80</b>	<b>1,499.54</b>
LESS PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	9,924.13	-	25,118.01	-	-	-	-	-	115.43
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>-</b>	<b>9,924.13</b>	<b>-</b>	<b>25,118.01</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>115.43</b>
<b>II=(A-B)</b>	<b>71,866.01</b>	<b>71,367.03</b>	<b>42,377.95</b>	<b>32,090.46</b>	<b>24,528.43</b>	<b>24,537.40</b>	<b>33.72</b>	<b>(175.13)</b>	<b>1,144.80</b>	<b>1,384.11</b>
<b>TOTAL (I+II)</b>	<b>19,056.10</b>	<b>20,913.40</b>	<b>(180.65)</b>	<b>(8,724.02)</b>	<b>4,560.21</b>	<b>5,199.66</b>	<b>(298.00)</b>	<b>(519.84)</b>	<b>603.09</b>	<b>710.55</b>

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	Rupees in Lakhs									
	MASTERSHARE PLUS 1991		CGUS 1992		MASTER GROWTH 1993		GRAND MASTER 1993		INDEX SELECT EQUITY FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES	268.28	77.11	374.39	442.72	183.02	194.74	18.41	20.40	2.27	2.74
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	80.11	-	925.89	427.74	-	-	-	26.59	-	-
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	4.72	32.72	7.77	11.11	3.14	2.43	1.07	1.97	3.39	9.73
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	53.41	248.62	266.67	374.50	109.81	133.60	4.95	1.23	0.45	21.07
BANK BALANCES	1,482.77	1,114.14	3,727.43	3,888.59	1,341.08	1,435.90	97.97	265.06	16.80	75.17
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	-	-	-	0.23	0.19	-	-
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	1,808.29	1,472.79	5,322.15	5,144.76	1,637.85	1,766.87	122.63	315.34	22.91	108.71
<b>PROVISIONS</b>										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2.77	181.90	85.50	383.94	0.78	55.06	0.07	16.09	0.26	8.50
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	-	-	675.95	675.95	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	7,119.66	9,924.13	21,769.05	31,426.73	-	-	153.23	185.62	102.65	115.43
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	177.03	-	256.70	-	383.23	-	50.71	-	4.06	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>7,299.46</b>	<b>19,186.03</b>	<b>22,787.20</b>	<b>37,486.62</b>	<b>384.02</b>	<b>55.06</b>	<b>-204.01</b>	<b>201.71</b>	<b>106.97</b>	<b>123.93</b>
<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>9,188.75</b>	<b>11,578.62</b>	<b>28,069.35</b>	<b>37,631.38</b>	<b>2,021.87</b>	<b>1,821.73</b>	<b>326.64</b>	<b>517.05</b>	<b>129.88</b>	<b>232.64</b>

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

[illegible]

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	Rupees in Lakhs									
	MASTERSHARE PLUS 1991		CGUS 1992		MASTER GROWTH 1993		GRAND MASTER 1993		INDEX SELECT EQUITY FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	875.55	0.30	3,833.41	1.54	196.80	0.17	142.01	0.23	63.42	0.12
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	303.28	-	525.25	-	154.56	-	19.15	-	15.34	-
<b>TOTAL</b>	<b>1,178.83</b>	<b>0.30</b>	<b>4,358.66</b>	<b>1.54</b>	<b>351.36</b>	<b>8.17</b>	<b>161.16</b>	<b>0.23</b>	<b>78.76</b>	<b>8.12</b>
<b>SCHEDULE 'F'</b>										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	474.57	829.52	76.68	1,458.51	1,300.83	1,431.31	86.31	278.24	18.53	33.72
SUNDRY DEBTORS	9.25	8.99	698.66	706.58	6.00	5.40	5.12	7.04	0.37	0.28
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	22.01	36.93	401.60	4.51	53.33	146.84	29.29	-	-	-
DUTY STANDING AND ACCRUED INCOME	186.37	534.05	301.12	883.74	57.40	200.06	8.49	27.47	9.81	19.63
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY	-	-	994.23	-	259.16	-	-	-	-	-
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	860.78	1,103.49	3,768.62	5,701.90	193.47	630.81	139.61	833.80	62.35	446.09
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	0.28	-	1.62	0.96	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1,552.26</b>	<b>2,512.88</b>	<b>6,242.53</b>	<b>8,756.20</b>	<b>1,878.19</b>	<b>2,414.42</b>	<b>268.82</b>	<b>1,145.55</b>	<b>91.06</b>	<b>499.72</b>
<b>SCHEDULE 'G'</b>										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	1.12	44.96	112.21
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	-	-	1.12	14.58	67.25
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.38</b>	<b>44.96</b>

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

	Rupees in Lakhs									
	MUTUAL FUND 1986		US 1992		MONEY MARKET FUND		UTI M V U P '98		MAHILA UNIT SCHEME 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>										
CAPITAL ..... 'A'	91,289.30	91,272.46	5,981.56	6,555.68	5,304.92	27,230.65	7,010.07	7,010.12	813.39	905.44
RESERVES AND SURPLUS ..... 'B'	17,763.76	16,926.49	2,042.09	1,681.72	3,294.68	13,896.07	4,627.69	1,703.39	83.99	5.25
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS ..... 'C'	3,627.68	22,707.45	967.27	1,482.87	299.70	120.86	4.26	2,835.02	9.32	31.92
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>112,680.74</b>	<b>130,906.40</b>	<b>8,990.92</b>	<b>9,820.27</b>	<b>8,899.30</b>	<b>41,247.58</b>	<b>11,642.02</b>	<b>11,548.53</b>	<b>906.70</b>	<b>942.61</b>
<b>ASSETS</b>										
INVESTMENTS ..... 'D'	107,261.17	127,095.83	8,592.73	9,081.26	2,068.57	4,096.59	11,145.44	10,952.39	808.35	300.00
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS ..... 'E'	2,080.09	0.58	127.54	0.13	3,244.50	4,746.78	160.49	0.07	18.06	0.16
CURRENT ASSETS ..... 'F'	3,292.98	3,728.61	270.65	738.88	3,586.23	32,404.21	249.82	423.53	60.46	617.23
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE ..... 'G'	46.50	81.38	-	-	-	-	86.27	172.54	19.83	25.22
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>112,680.74</b>	<b>130,906.40</b>	<b>8,990.92</b>	<b>9,820.27</b>	<b>8,899.30</b>	<b>41,247.58</b>	<b>11,642.02</b>	<b>11,548.53</b>	<b>906.70</b>	<b>942.61</b>

NOTES TO ACCOUNTS ..... 'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
BATLIBOI & PUROHIT  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

*S. Ravikumar*

S RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodar*

M DAMODARAN  
Chairman

For and on behalf of  
RAMAN HANGEKAR  
Partner

For and on behalf of  
K K SONI  
Partner

*S. K. Mukhopadhyay*  
S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. R. Nagar*

M R NAGAR  
Trustee

For and on behalf  
the Board of Trust

For and on behalf of  
the Board of Trustees

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR/PERIOD ENDED 30TH JUNE, 2002

	MUTUAL FUND 1986		US 1992		MONEY MARKET FUND		UTI M V U P '98		MAHILA UNIT SCHEME 2001	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	2,526.71	1,737.28	182.00	94.56	-	-	397.91	177.00	0.87	-
INTEREST	635.08	82.72	45.93	48.52	1,078.86	2,404.74	39.94	52.75	86.20	17.94
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	1,091.71	-	114.13	-	8.16	-	-	-	1.13	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST \$	5,455.15	14,264.67	503.16	(436.05)	-	(95.77)	167.96	(869.38)	28.30	2.88
INCOME EQUALISER(NET)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.95)	0.71
OTHER INCOME	0.34	0.35	-	-	0.38	0.58	21.25	0.02	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	68.64	-	25.46	-	-	-	7.38	-	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	26.86	220.46	8.13	8.93	-	-	4.50	10.34	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	9,178.65	-	508.19	-	-	1.74	2,804.60	-	-	-
SUB TOTAL (A)	18,983.14	16,305.48	1,387.00	(284.84)	1,087.40	2,311.29	3,443.54	(629.27)	110.55	21.53
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	24.09	100.20	5.44	11.98	-	-	4.48	23.52	-	-
LESS: COST OF INVT'S WRITTEN OFF DURING YR	49.17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	-	0.15	-	-	-	-	-
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	35.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (C)	109.09	100.20	5.44	11.98	0.15	-	4.48	23.52	-	-
TOTAL (A-B)	19,074.05	16,205.28	1,381.56	(296.02)	1,087.25	2,311.29	3,439.05	(652.79)	110.55	21.53
INCREASE / DECREASE IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS ( REFER NDTE NO. 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - 'I' )	9,093.65	-	508.19	-	(0.15)	1.74	2,804.60	-	-	-

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR/PERIOD ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	MUTUAL FUND 1986				US 1992		MONEY MARKET FUND		UTI M V U P '98		MAHILA UNIT SCHEME 2001	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	208.06	211.03	15.88	16.39			25.88		19.22	15.50	1.91	0.38
OFFICE EXPENSES	299.39	327.21	21.84	28.78			21.77	95.47	19.38	17.60	2.61	0.39
PUBLICITY EXPENSES	-	-	-	-			59.57	-	-	-	56.19	12.01
COMMISSION TO AGENTS	-	-	-	-			-	-	-	-	1.91	-
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	104.04	92.26	11.77	19.17			13.01	10.31	1.10	1.68	0.72	0.32
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	1.00	0.65	0.08	0.05			0.12	-	0.09	0.05	0.05	0.05
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	-	-	-	-			449.59	-	-	-	-	-
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	34.88	34.88	-	-			-	-	86.27	66.27	5.39	1.71
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	54.10	80.28	4.17	6.99			13.10	23.64	24.31	25.61	2.41	0.62
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-			-	-	9.73	10.24	0.97	0.25
SERVICE CHARGES	309.84	307.31	23.65	23.87			38.54	-	28.62	22.57	2.84	0.55
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	16.91	-	24.45	-			(0.01)	-	(0.05)	-	0.18	-
SUB TOTAL (A)	1,928.22	1,053.62	101.84	95.25			621.87	129.42	166.67	179.52	75.96	16.28
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-			73.78	-	-	-	48.08	-
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-			73.78	-	-	-	48.08	-
ADD: INTEREST PAID *	10.39	-	0.81	-			1.45	-	0.91	-	0.14	-
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs \$	864.05	-	0.52	-			58.01	-	0.56	-	-	-
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	15,862.15	-	745.74	-			5.71	-	321.87	-	5.80	-
ADD: P. DIVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	270.03	-	27.48	-			-	-	2.74	-	-	-
- SUB TOTAL (C)	17,006.62	-	774.55	-			65.17	-	325.98	-	5.94	-
TOTAL (A) - (B) + (C)	18,934.84	1,053.62	876.39	95.25			612.98	129.42	514.75	179.52	33.04	16.28
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	839.21	15,151.66	505.17	(391.27)			474.27	2,181.87	2,924.30	(632.31)	77.51	5.25
\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS(NET) @	16,974.05	16,205.28	1,381.56	(296.02)			1,087.25	2,311.29	3,439.05	(652.79)	110.55	21.53
@ INCLUDES PROFIT / (LOSS) ON TRANSFER OF INVT TO DRF	227.68	13,229.89	113.61	338.01			(49.85)	-	(0.56)	(479.80)	1.13	-

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS & IST

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID.



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR/PERIOD ENDED 30TH JUNE, 2002**

	MUTUAL FUND 1986		US 1992		MONEY MARKET FUND		UTI M V U P'98		MAHILA UNIT SCHEME 2001	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	839.21	15,151.66	505.17	(391.27)	474.27	2,181.87	2,924.30	(832.31)	77.51	5.25
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS		(381.12)	(0.03)	(3.10)				1.44	(1.02)	
<b>TOTAL</b>	<b>839.21</b>	<b>14,770.54</b>	<b>505.14</b>	<b>(394.37)</b>	<b>474.27</b>	<b>2,181.87</b>	<b>2,924.30</b>	<b>(830.87)</b>	<b>76.49</b>	<b>5.25</b>
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS		9,127.25		1,129.75	5.97					
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	1.94	(0.79)								
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE		930.98		248.54						
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	837.27	4,713.10	144.77	339.24	468.30	2,181.87	2,924.30	(830.87)	76.49	5.25
<b>TOTAL</b>	<b>839.21</b>	<b>14,770.54</b>	<b>505.14</b>	<b>(394.37)</b>	<b>474.27</b>	<b>2,181.87</b>	<b>2,924.30</b>	<b>(830.87)</b>	<b>76.49</b>	<b>5.25</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
BTLUBOI & PUROHIT  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

S RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

M DAMODARAN  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

RAMAN HANGEKAR  
Partner

K K SONI  
Partner

S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

For and on behalf of  
the Board of Trustees

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	MUTUAL FUND 1986		US 1992		MONEY MARKET FUND		UTI M.V.U.P'98		MAHILA UNIT SCHEME 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	91,291.06	91,291.07	5,981.56	6,655.68	5,304.92	27,223.19	7,010.07	7,010.07	813.39	905.44
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	0.03	0.03	-	-	-	7.46	-	0.05	-	-
LESS FACE VALUE OF UNITS BOUGHT BACK PENDING CANCELLATION	1.79	18.64	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>91,289.30</b>	<b>91,272.46</b>	<b>5,981.56</b>	<b>6,655.68</b>	<b>5,304.92</b>	<b>27,230.65</b>	<b>7,018.87</b>	<b>7,010.12</b>	<b>813.39</b>	<b>905.44</b>
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	-	-	-	-	7,281.69	1,223.97	-	-	-	-
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	-	-	-	-	(11,099.69)	6,037.72	-	-	2.25	-
<b>TOTAL I</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,808.00)</b>	<b>7,261.69</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.25</b>	<b>-</b>
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	16,926.49	21,664.72	1,681.72	4,995.25	6,634.38	4,452.51	1,703.39	5,338.89	5.25	-
TRANSFERRED FROM REV APPROPRIATION ACCT	637.27	4,713.10	360.37	(2,111.90)	486.30	2,181.87	2,924.30	(830.87)	76.49	5.25
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK	-	2.69	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>17,563.76</b>	<b>26,380.51</b>	<b>2,042.09</b>	<b>2,883.35</b>	<b>7,120.68</b>	<b>6,634.38</b>	<b>4,627.69</b>	<b>4,508.02</b>	<b>81.74</b>	<b>5.25</b>
LESS: PROV FOR OEPN IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	9,314.20	-	1,201.42	-	-	-	2,804.60	-	-
LESS: PROV TOWARDS DOUBTFUL INVTs & DEPOSITS	-	136.68	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	3.14	-	0.21	-	-	-	0.03	-	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>-</b>	<b>9,454.02</b>	<b>-</b>	<b>1,201.63</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,804.63</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL II= (A - B)</b>	<b>17,563.76</b>	<b>16,926.49</b>	<b>2,042.09</b>	<b>1,681.72</b>	<b>7,120.68</b>	<b>6,634.38</b>	<b>4,627.69</b>	<b>1,703.39</b>	<b>81.74</b>	<b>5.25</b>
<b>TOTAL I+II</b>	<b>17,563.76</b>	<b>16,926.49</b>	<b>2,042.09</b>	<b>1,681.72</b>	<b>3,294.68</b>	<b>13,896.87</b>	<b>4,627.69</b>	<b>1,703.39</b>	<b>83.99</b>	<b>5.25</b>

(10)

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	MUTUAL FUND 1906		US 1992		MONEY MARKET FUND		UTI M.V.U.P'98		MAHILA UNIT SCHEME 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES	114.00	1,102.18	129.05	134.44	10.75	120.17	1.52	7.70	5.40	26.57
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	6.01	166.92	10.97	-	-	-	-	-	-	-
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	16.11	4.92	0.25	0.15	87.69	-	-	-	1.16	-
BANK BALANCES	2,671.09	2,681.97	106.10	122.18	-	-	-	-	-	-
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION					201.11	-	-	-	2.76	5.35
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	3,007.21	3,955.99	246.37	256.77	299.35	120.17	1.52	7.70	9.32	31.92
<b>SUB TOTAL (A)</b>										
<b>PROVISIONS</b>										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	27.25	158.21	0.19	24.68	-	-	-	22.72	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	187.63	151.80	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	135.56	9,314.20	693.23	1,201.42	0.15	0.69	-	2,804.60	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	270.03		27.48	-	-	-	2.74	-	-	-
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION		9,127.25	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	620.47	18,751.46	720.90	1,226.10	8.15	0.69	2.74	2,827.32	-	-
<b>TOTAL (A + B)</b>	3,627.68	22,707.45	967.27	1,482.87	299.70	120.86	4.26	2,835.82	9.32	31.92

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	MUTUAL FUND 1986		US 1992		MONEY MARKET FUND		UTI M V U P '98		Rupees in Lakhs	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'D'</b>										
<b>INVESTMENTS</b>										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
DEBENTURES AND BONDS @										
EQUITY SHARES @										
	483.80	336.04	-	0.02	2,068.57	4,096.59	33.98	33.98	551.39	300.00
	106,777.37	126,759.79	8,592.73	9,081.24	-	-	11,111.46	10,918.41	256.98	-
<b>TOTAL</b>	<b>107,261.17</b>	<b>127,095.83</b>	<b>8,592.73</b>	<b>9,081.26</b>	<b>2,068.57</b>	<b>4,096.59</b>	<b>11,145.44</b>	<b>10,952.39</b>	<b>808.35</b>	<b>300.00</b>
QUOTED (AT COST)	104,881.37	125,025.00	9,377.69	9,055.48	-	-	11,084.54	10,867.95	256.98	-
UNQUOTED (AT COST)	2,379.80	2,070.83	215.04	25.78	2,068.57	4,096.59	60.90	84.44	551.39	300.00
<b>'A'</b>	<b>107,261.17</b>	<b>127,095.03</b>	<b>8,592.73</b>	<b>9,081.26</b>	<b>2,068.57</b>	<b>4,096.59</b>	<b>11,145.44</b>	<b>10,952.39</b>	<b>808.35</b>	<b>300.00</b>
QUOTED (MARKET VALUE)	106,387.78	116,882.21	7,851.89	7,864.75	-	-	12,033.55	8,094.38	301.39	-
UNQUOTED (AT VALUATION)	737.83	899.42	47.61	15.09	2,068.42	4,095.90	22.52	53.41	550.15	300.00
<b>'B'</b>	<b>107,125.61</b>	<b>117,781.63</b>	<b>7,899.50</b>	<b>7,879.84</b>	<b>2,068.42</b>	<b>4,095.90</b>	<b>12,056.07</b>	<b>8,147.79</b>	<b>851.54</b>	<b>308.00</b>
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT										
<b>TOTAL ('B' - 'A')</b>	<b>(135.56)</b>	<b>(9,314.20)</b>	<b>(689.23)</b>	<b>(1,201.42)</b>	<b>(0.15)</b>	<b>(0.68)</b>	<b>910.63</b>	<b>(2,884.60)</b>	<b>32.19</b>	<b>-</b>
NOTES : @ 1. DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@ 2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										
		0.08								
		43.53								

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	Rupees in Lakhs									
	MUTUAL FUND 1986		US 1992		MONEY MARKET FUND		UTI M.V.U.P.'98		MAHILA UNIT SCHEME 2001	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	2,080.09	0.58	127.54	0.13	3,244.50	4,746.78	160.49	0.07	19.08	0.16
<b>TOTAL</b>	<b>2,080.09</b>	<b>0.58</b>	<b>127.54</b>	<b>0.13</b>	<b>3,244.50</b>	<b>4,746.78</b>	<b>160.49</b>	<b>0.07</b>	<b>19.08</b>	<b>0.16</b>
<b>SCHEDULE 'F'</b>										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	149.70	243.71	119.58	154.00	204.38	1,394.56	0.08	0.16	10.86	7.85
SUNDRY DEBTORS	49.66	39.20	5.20	21.68	117.82	1.33	0.54	0.54	-	0.18
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	8.82	308.71	-	-	-	-	-	3.31	-	-
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	294.13	963.57	20.48	65.94	27.96	955.18	91.42	152.22	27.56	6.81
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY	745.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	2,045.00	2,143.42	125.39	497.26	3,236.07	30,053.14	157.76	267.30	22.24	602.29
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)										
<b>TOTAL</b>	<b>3,292.98</b>	<b>3,728.61</b>	<b>278.65</b>	<b>738.88</b>	<b>3,598.23</b>	<b>32,404.21</b>	<b>249.82</b>	<b>423.53</b>	<b>80.46</b>	<b>617.23</b>
<b>SCHEDULE 'G'</b>										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	61.38	116.26	-	-	-	-	172.54	258.61	25.22	-
ADD AMOUNT DEFERRED DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.93
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	34.88	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	5.39	1.71
<b>TOTAL</b>	<b>44.50</b>	<b>81.38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86.27</b>	<b>172.54</b>	<b>19.83</b>	<b>25.22</b>

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

	UGS 5000		UGS 10000		SIF		MIF 98		NIFTY	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>										
CAPITAL..... 'A'	-	17,938.17	12,401.65	13,030.87	33.96	25.64	26,945.73	19,749.67	18,836.81	20,193.40
RESERVES AND SURPLUS..... 'B'	122.70	409.23	942.01	(203.30)	18.65	10.59	(456.76)	977.35	(6,872.26)	(6,727.19)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS..... 'C'	4,694.52	3,729.84	1,784.31	2,933.80	0.57	0.01	2,783.37	4,667.29	683.77	1,679.72
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>4,817.22</b>	<b>22,077.24</b>	<b>15,128.87</b>	<b>15,700.71</b>	<b>53.18</b>	<b>36.24</b>	<b>29,270.34</b>	<b>25,394.31</b>	<b>12,648.32</b>	<b>15,145.93</b>
<b>ASSETS</b>										
INVESTMENTS..... 'D'	-	18,244.67	14,736.73	14,615.73	44.70	29.42	29,102.28	24,558.64	12,282.04	14,899.05
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS..... 'E'	2,325.73	0.71	198.17	0.24	2.79	-	13.59	0.19	87.40	0.01
CURRENT ASSETS..... 'F'	2,491.49	3,825.18	193.97	1,084.74	5.69	6.82	154.47	835.48	278.88	246.87
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE..... 'G'	-	6.68	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>4,817.22</b>	<b>22,077.24</b>	<b>15,128.87</b>	<b>15,700.71</b>	<b>53.18</b>	<b>36.24</b>	<b>29,270.34</b>	<b>25,394.31</b>	<b>12,648.32</b>	<b>15,145.93</b>

NOTES TO ACCOUNTS..... 'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
BATLIBOI & PUROHIT  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

Shan Kumar

S RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

M DAMODARAN  
Chairman

Trustee For and on behalf of  
the Board of Trustees

N. R. Nayyar

S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	UGS 5000			UGS 10000		SIF		MIF 98		NIFTY	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
<b>INCOME</b>											
DIVIDEND	128.40	199.40		277.08	134.82	-	-	365.70	244.94	208.63	173.15
INTEREST *	508.26	28.54		113.45	8.20	5.02	4.40	10.68	24.76	0.13	-
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	284.04	-		25.02	-	0.37	-	14.98	-	102.12	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST \$	3,901.18	(1,914.24)		46.61	(807.03)	0.12	-	715.14	(179.98)	814.51	(492.92)
INCOME EQUALISER(NET)	-	-		108.35	(112.18)	-	-	-	-	-	-
OTHER INCOME	0.02	-		0.16	-	-	-	0.44	-	0.01	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(9.07)	-		(2.53)	-	(0.01)	-	40.52	-	8.36	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	15.11	58.46		6.68	0.92	-	-	2.27	3.05	0.17	0.65
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	2,863.00	-		1,167.53	-	-	-	1,842.41	-	1,177.04	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>7,690.94</b>	<b>(1,627.82)</b>		<b>1,743.35</b>	<b>(775.27)</b>	<b>5.50</b>	<b>4.40</b>	<b>2,962.14</b>	<b>92.77</b>	<b>2,310.87</b>	<b>(319.12)</b>
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.31	31.65		2.16	11.19	-	-	5.76	8.56	3.74	2.17
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	10.60	-		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>10.91</b>	<b>31.65</b>		<b>2.16</b>	<b>11.19</b>	-	-	<b>5.76</b>	<b>8.56</b>	<b>3.74</b>	<b>2.17</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>7,680.03</b>	<b>(1,659.47)</b>		<b>1,741.18</b>	<b>(786.46)</b>	<b>5.50</b>	<b>4.40</b>	<b>2,956.38</b>	<b>84.21</b>	<b>2,307.23</b>	<b>(321.29)</b>
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS (REFER NOTE NO. 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - 'I')	2,652.40	-		1,167.53	-	-	-	1,842.41	-	1,177.04	-

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

EXPENDITURE	UGS 5000		UGS 10000		SIF		MIF 98		NIFTY	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	17.22	39.43	25.47	20.22	0.10	0.06	49.35	0.45	23.02	-
OFFICE EXPENSES	97.61	80.97	26.20	25.02	0.77	0.08	40.46	1.21	23.25	5.68
PUBLICITY EXPENSES	-	-	5.70	25.25	-	-	20.46	26.50	9.42	22.84
COMMISSION TO AGENTS	-	-	4.88	71.36	0.26	0.03	208.95	91.66	-	-
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	82.60	71.93	8.64	12.37	0.03	-	13.85	3.40	19.29	16.54
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.08	0.12	0.12	0.06	0.05	0.05	0.24	-	0.11	-
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	6.68	14.38	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	4.59	16.98	32.22	33.42	0.12	0.09	242.03	222.94	140.02	149.41
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	12.89	13.37	0.05	0.04	23.79	22.29	11.14	13.58
SERVICE CHARGES	25.65	57.42	37.43	29.45	0.14	0.08	73.49	0.02	34.26	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	(3.02)	-	(0.09)	-	-	-	(0.37)	-	8.81	-
SUB TOTAL (A)	231.41	281.23	153.98	230.52	1.52	0.43	672.25	368.47	269.34	208.05
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	0.44	-	175.11	-	13.63	-
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-	0.44	-	175.11	-	13.63	-
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	-	-	3.85	54.29	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (C)	-	-	3.85	54.29	-	-	-	-	-	-
ADD: INTEREST PAID *	0.80	-	1.26	-	-	-	2.43	-	4.47	52.15
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs \$	3,405.30	-	28.54	-	-	-	-	-	342.39	-
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	4,221.05	-	171.79	-	0.78	-	3,209.08	-	1,762.24	-
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	101.14	-	44.23	-	-	-	1.58	-	17.76	-
SUB TOTAL (D)	7,728.47	-	246.82	-	0.78	-	3,213.09	-	2,146.86	52.15
TOTAL (A-B-C+D)	7,959.88	281.23	396.83	176.23	1.88	0.43	3,710.23	368.47	2,402.57	260.20
EXCESS DF INCOME OVER EXPENDITURE	(279.85)	(1,940.70)	1,344.38	(962.69)	3.64	3.97	(723.84)	(284.26)	(95.34)	(581.49)
TOTAL	7,680.03	(1,659.47)	1,741.19	(786.48)	5.59	4.40	2,986.39	84.21	2,307.23	(321.29)
\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS(NET) @	(3,121.26)	1,335.86	(4.52)	42.66	0.37	-	14.98	37.04	(240.27)	17.38
@ INCLUDES PROFIT / (LOSS) ON TRANSFER OF INVT TO DRF	(785.90)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS & IST.

PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	UGS 5000		UGS 10000		SIF		MIF 98		NIFTY	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
<b>REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(279.85)	(1,940.70)	1,344.36	(962.69)	3.64	3.97	(723.84)	(284.26)	(95.34)	(581.49)
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(0.26)	(64.42)	(0.07)	(6.47)	-	(0.09)	0.03	(22.03)	(6.63)	80.45
<b>TOTAL</b>	<b>(280.11)</b>	<b>(2,005.12)</b>	<b>1,344.29</b>	<b>(969.16)</b>	<b>3.64</b>	<b>3.88</b>	<b>(723.81)</b>	<b>(306.29)</b>	<b>(101.97)</b>	<b>(501.04)</b>
<b>INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR</b>										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	(0.50)	2,767.27	0.33	0.03	-	-	-	-	-	-
TAX ON INCOME DISTRIBUTION		608.52								
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE		351.64								
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(279.61)	(5,732.55)	1,343.96	(969.19)	3.64	3.88	(723.81)	(306.29)	(101.97)	(501.04)
<b>TOTAL</b>	<b>(280.11)</b>	<b>(2,005.12)</b>	<b>1,344.29</b>	<b>(969.16)</b>	<b>3.64</b>	<b>3.88</b>	<b>(723.81)</b>	<b>(306.29)</b>	<b>(101.97)</b>	<b>(501.04)</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S Ravikumar*

**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*M Damodar*

**M DAMODARAN**  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

*S K Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. D. H. Nagar*

For and on behalf of  
the Board of Trustees

**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

Mumbai  
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	UGS 5000		UGS 10000		SIF		MIF 98		NIFTY	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	-	17,935.57	12,401.65	13,030.87	33.96	25.64	26,945.73	19,749.67	18,836.81	20,193.40
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	-	5.71	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS FACE VALUE OF UNITS BOUGHT BACK PENDING CANCELLATION	-	3.11	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	-	17,938.17	12,401.65	13,030.87	33.96	25.64	26,945.73	19,749.67	18,836.81	20,193.40
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	-	-	804.52	470.24	-	-	-	(790.05)	-	(751.16)
PREM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR(NET)	-	-	(137.09)	334.28	-	-	-	-	-	-
LESS: TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	-	-	-	-	-	-	-	(790.05)	-	(751.16)
<b>T</b>	-	-	667.43	804.52	-	-	-	-	-	-
<b>GENERAL RESERVE</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	408.23	9,004.79	(1,068.48)	2,380.59	10.59	7.02	977.35	4,992.56	(6,727.19)	(475.34)
TRANSFERRED FROM REV APPROPRIATION ACCT	(279.61)	(5,732.55)	1,343.96	(969.19)	3.64	3.88	(723.81)	(308.29)	(101.87)	(501.04)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	(6.92)	-	-	-	4.42	(0.31)	(712.30)	1,688.58	(43.10)	(3,602.02)
TRANSFERRED FROM UNIT PREMIUM RESERVE	-	-	-	-	-	-	-	(790.05)	-	(751.16)
<b>SUB TOTAL (A)</b>	122.70	3,272.24	275.48	1,411.40	18.65	10.59	(458.76)	5,584.80	(6,872.26)	(5,329.56)
LESS: ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS	-	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	2,863.00	-	2,479.88	-	-	-	4,607.45	-	1,397.63
<b>SUB TOTAL (B)</b>	-	2,863.01	-	2,479.89	-	-	-	4,607.45	-	1,397.63
<b>II=(A-B)</b>	122.70	409.23	275.48	(1,068.40)	18.65	10.59	(458.76)	977.35	(8,872.26)	(6,727.19)
<b>TOTAL (I + II)</b>	122.70	489.23	942.91	(263.96)	18.65	10.59	(458.76)	977.35	(6,872.26)	(6,727.19)

Rupees in Lakhs

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	Rupees in Lakhs									
	UGS 5000		UGS 10000		SIF		MIF 98		NIFTY	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	4,304.59	68.71	23.03	8.19	0.57	0.01	6.89	34.01	24.76	8.69
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS									190.39	32.02
BANK BALANCES	106.29	304.12	15.70	7.52			4.75	6.53	22.35	32.18
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	182.19	441.39	18.19	24.99						
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	0.02									
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY			8.88	25.72			2.00	1.16	2.95	4.23
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>4,593.09</b>	<b>814.22</b>	<b>65.80</b>	<b>66.42</b>	<b>0.57</b>	<b>0.01</b>	<b>13.64</b>	<b>41.70</b>	<b>240.45</b>	<b>77.12</b>
<b>PROVISIONS</b>										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.29	52.62	2.34	27.91			3.11	18.14	1.53	1.53
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS		2,863.00	1,671.94	2,839.47			2,765.04	4,607.45	424.03	1,601.07
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	101.14		44.23				1.58		17.76	
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>101.43</b>	<b>2,915.62</b>	<b>1,718.51</b>	<b>2,867.38</b>			<b>2,769.73</b>	<b>4,625.59</b>	<b>443.32</b>	<b>1,602.60</b>
<b>TOTAL (A + B)</b>	<b>4,694.52</b>	<b>3,729.84</b>	<b>1,764.31</b>	<b>2,933.80</b>	<b>0.57</b>	<b>0.01</b>	<b>2,783.37</b>	<b>4,667.29</b>	<b>683.77</b>	<b>1,679.72</b>

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT-TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	Rupees in Lakhs									
	UGS 5000		UGS 10000		SIF		MIF 98		NIFTY	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'D'</b>										
<b>INVESTMENTS</b>										
DEBENTURES AND BONDS @		88.91			44.70	29.42				
EQUITY SHARES @		18,155.76	14,736.73	14,615.73			29,102.28	24,558.64	12,282.04	14,899.05
	-	18,244.67	14,736.73	14,615.73	44.70	29.42	29,102.28	24,558.64	12,282.04	14,899.05
<b>TOTAL</b>		17,803.20	14,736.73	14,615.73	5.11		29,102.28	24,558.64	12,282.04	14,899.05
QUOTED (AT COST)		441.47			39.59	29.42				
UNQUOTED (AT COST)		18,244.67	14,736.73	14,615.73	44.70	29.42	29,102.28	24,558.64	12,282.04	14,899.05
QUOTED (MARKET VALUE)		15,271.47	13,064.79	11,776.26	7.00		26,337.24	19,951.19	11,658.01	13,297.98
UNQUOTED (AT VALUATION)		110.20			40.89	33.16				
<b>'A'</b>		15,381.67	13,064.79	11,776.26	47.89	33.16	26,337.24	19,951.19	11,658.01	13,297.98
<b>'B'</b>										
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT										
<b>TOTAL ('B' - 'A')</b>		(2,863.00)	(1,671.94)	(2,839.47)	3.19	3.74	(2,785.04)	(4,807.45)	(424.03)	(1,601.07)
NOTES : @1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/OBENTURES/BONDS						28.41				



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002**

	I I S F U S 96		I I S F U S 97		I I S F U S 97 II		I I S F U S 98		I I S F U S 98 (II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>										
CAPITAL.....'A'		16,537.55	70,763.86	69,344.81	71,194.07	69,862.40	107,030.39	103,457.57	118,024.19	115,936.10
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(3.90)	292.62	(27,172.92)	(14,597.97)	(24,619.82)	(13,815.72)	(47,121.87)	(24,449.45)	(38,752.23)	(20,692.28)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	4.05	2,121.91	10,620.84	20,791.81	26,711.29	23,431.91	41,617.65	33,861.05	32,673.14	29,365.72
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>0.15</b>	<b>18,952.08</b>	<b>53,611.78</b>	<b>75,538.65</b>	<b>73,285.54</b>	<b>79,478.59</b>	<b>181,726.17</b>	<b>112,889.17</b>	<b>112,145.10</b>	<b>124,609.54</b>
<b>ASSETS</b>										
INVESTMENTS.....'D'		8,566.13		64,118.42	62,838.77	67,160.92	86,092.53	91,980.66	96,468.23	107,883.98
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS.....'E'		2.64	29,899.82	2.38	1,371.39	1.98	2,594.90	3.86	3,552.66	3.35
CURRENT ASSETS.....'F'	0.15	10,378.29	26,711.96	11,392.12	9,060.37	12,274.87	13,008.90	20,844.21	11,767.85	16,664.70
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'		5.02		25.73	15.01	40.82	28.84	60.44	48.36	77.51
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>0.15</b>	<b>18,952.08</b>	<b>53,611.78</b>	<b>75,538.65</b>	<b>73,285.54</b>	<b>79,478.59</b>	<b>181,726.17</b>	<b>112,889.17</b>	<b>112,145.10</b>	<b>124,609.54</b>

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date.

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S. Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodaran*  
**M DAMODARAN**  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

*S. K. Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

Mumbai  
Dated

For and on behalf of  
the Board of Trustees



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)  
**REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	IISFUS 96		IISFUS 97		IISFUS 97 II		IISFUS 98		IISFUS 98(ii)	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>EXPENDITURE</b>										
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	16.83	27.52	110.20	102.66	110.45	103.14	151.95	153.63	189.71	177.42
OFFICE EXPENSES	15.31	29.49	99.57	111.04	101.24	110.10	136.52	164.00	174.09	169.40
STAMP FEES, CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	2.03	0.57	10.80	1.86	6.73	1.35	13.69	3.18	8.82	0.59
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.08	0.08	0.53	0.32	0.53	0.32	0.73	0.47	0.91	0.55
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	5.02	10.13	25.73	26.42	25.81	25.81	31.60	31.56	31.15	31.00
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	8.46	18.26	139.42	169.66	139.74	170.45	192.24	253.90	340.81	293.21
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	8.46	18.26	55.77	67.86	55.90	68.18	76.90	101.56	88.00	117.28
SERVICE CHARGES	25.06	40.22	164.11	149.49	164.48	150.19	226.28	223.72	282.51	258.36
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	(0.01)	-	(0.94)	-	(0.94)	-	(0.97)	-	(0.97)	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>81.22</b>	<b>144.63</b>	<b>606.99</b>	<b>629.33</b>	<b>606.38</b>	<b>629.55</b>	<b>852.36</b>	<b>952.82</b>	<b>1,082.95</b>	<b>1,067.81</b>
<b>LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ADD: INTEREST PAID *</b>	0.65	-	6.21	-	5.02	-	7.39	-	9.12	-
<b>ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs \$</b>	103.15	-	2,347.70	-	425.59	-	52.56	-	348.87	-
<b>ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST</b>	729.17	-	7,134.44	-	3,714.13	-	7,086.43	-	6,086.10	-
<b>ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.</b>	-	-	0.10	-	0.73	-	0.29	-	0.49	-
<b>SUB TOTAL (C)</b>	<b>833.27</b>	-	<b>9,488.45</b>	-	<b>4,146.94</b>	-	<b>7,736.36</b>	-	<b>6,444.99</b>	-
<b>SUB TOTAL (A-B+C)</b>	<b>914.49</b>	<b>144.63</b>	<b>10,094.34</b>	<b>629.33</b>	<b>4,759.39</b>	<b>629.55</b>	<b>8,595.22</b>	<b>932.02</b>	<b>7,538.94</b>	<b>1,067.81</b>
<b>EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE</b>	<b>593.48</b>	<b>2,117.71</b>	<b>(2,273.72)</b>	<b>4,815.00</b>	<b>(1,491.39)</b>	<b>5,829.90</b>	<b>(7,478.79)</b>	<b>5,972.51</b>	<b>(1,536.39)</b>	<b>6,536.58</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1,507.97</b>	<b>2,282.34</b>	<b>7,820.62</b>	<b>5,244.33</b>	<b>3,268.00</b>	<b>6,459.45</b>	<b>1,118.48</b>	<b>6,904.53</b>	<b>5,993.37</b>	<b>7,606.39</b>
<b>\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS(NET) @</b>	<b>144.59</b>	<b>421.36</b>	<b>(1,291.82)</b>	<b>(518.49)</b>	<b>122.85</b>	<b>784.11</b>	<b>210.77</b>	<b>(1,353.78)</b>	<b>81.48</b>	<b>(2,312.75)</b>
<b>@ INCLUDES PROFIT / (LOSS) ON TRANSFER OF INVT TO DRF</b>	<b>(8.33)</b>	-	<b>(1,291.95)</b>	-	<b>(223.82)</b>	-	<b>(8.95)</b>	-	<b>(348.87)</b>	-

# PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS &amp; IST.

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID.



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	IISFUS 96		IISFUS 97		IISFUS 97 II		IISFUS 98		IISFUS 98(ii)	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	593.48	2,117.71	(2,273.72)	4,615.00	(1,491.38)	5,829.90	(7,476.74)	5,972.61	(1,635.24)	6,538.58
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS		125.00		(286.04)		(71.20)		(170.27)		10.70
<b>TOTAL</b>	<b>593.48</b>	<b>2,242.71</b>	<b>(2,273.72)</b>	<b>4,328.96</b>	<b>(1,491.38)</b>	<b>5,758.70</b>	<b>(7,476.74)</b>	<b>5,802.24</b>	<b>(1,635.24)</b>	<b>6,549.28</b>
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	816.85	1,859.71	10,614.58	10,401.72	9,077.24	8,907.46	14,449.10	13,966.77	16,523.39	16,231.05
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	83.32	311.57		1,060.98		908.56		1,424.61		1,655.57
PREMIUM COLLECTED/Paid ON SALE/REPURCHASE		(8.30)		(86.82)	235.48	(16.64)	746.56	(97.71)		
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(306.89)	79.73	(12,888.30)	(7,046.92)	(10,804.10)	(4,040.68)	(22,672.42)	(9,491.43)	(16,156.88)	(11,337.34)
<b>TOTAL</b>	<b>593.48</b>	<b>2,242.71</b>	<b>(2,273.72)</b>	<b>4,328.96</b>	<b>(1,491.38)</b>	<b>5,758.70</b>	<b>(7,476.74)</b>	<b>5,802.24</b>	<b>(1,635.24)</b>	<b>6,549.28</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATUBOT & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S. Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodaran*  
**M DAMODARAN**  
Chairman

Trustee For and on behalf of  
the Board of Trustees

*H. R. Nayyar*  
**H. R. Nayyar**  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

*S. K. Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*Raman Hangekar*  
**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	IISFUS 96		IISFUS 97		ISFUS 97 H		IISFUS 98		IISFUS 98 (H)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL										
		16,537.55	70,763.86	68,344.81	71,194.07	69,862.40	107,030.39	103,457.57	119,024.19	115,936.10
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.										
TRANSFERRED FROM REV APPROPRIATION ACCT	292.62	1,197.57	(14,597.97)	898.01	(13,815.72)	1,264.20	(24,448.43)	1,610.61	(20,882.28)	761.95
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	(305.08)	79.73	(12,886.30)	(7,965.52)	(10,888.10)	(4,040.65)	(22,672.42)	(9,469.43)	(14,158.63)	(11,337.34)
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK	10.17		(288.05)						96.68	
<b>SUB TOTAL (A)</b>	(3.99)	1,308.22	(27,772.85)	1,62	74.91			66.87		63.29
LESS: PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENT				(8,147.29)	(2,761.57)		(52,531.87)	(7,814.13)	(38,788.29)	(10,482.19)
LESS: PROV TOWARDS DOUBTFUL INVTs & DEPOSITS		356.90		4,977.76	6,834.32			8,227.63		6,333.65
LESS: COST OF INVT WRITTEN DOWNOFF DURING YR		659.70		3,472.90	4,279.83			7,487.67		3,886.27
<b>SUB TOTAL (B)</b>		1,016.60		9,450.88		11,114.15		16,835.39		0.26
<b>TOTAL (A - B)</b>	(3.99)	292.62	(27,772.85)	(14,597.87)	(24,915.72)	(13,815.72)	(65,121.87)	(24,448.49)	(58,752.23)	(20,682.28)

Rupees in Lakhs



		I I S F U S 96		I I S F U S 97		I I S F U S 97 II		I I S F U S 98		I I S F U S 98 (II)		Rupees in Lakhs
31.03.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	
<b>SCHEDULE 'D'</b>												
<b>INVESTMENTS</b>												
INVESTMENTS(AT OR WRITTEN DOWN COST)												
CENTRAL&STATE GOVT SECURITIES* FRTIFICATES												
	-	-	-	-	-	3,509.57	-	2,218.46	-	3,020.19	-	542.48
DEBENTURES AND BONDS @												
	6,395.49	-	43,665.53	-	43,504.54	42,359.20	-	60,395.80	58,835.67	65,131.58	-	73,567.64
PREFERENCE SHARES												
	19.44	-	119.44	-	819.44	746.93	-	1,026.67	925.07	1,529.08	-	1,400.00
EQUITY SHARES @												
	2,151.20	-	20,333.45	-	22,835.94	15,223.07	-	22,449.60	32,219.92	26,712.40	-	32,353.86
TERM LOANS												
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.00	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>8,566.13</b>	<b>84,118.42</b>	<b>67,180.92</b>	<b>82,838.77</b>	<b>85,082.83</b>	<b>91,980.66</b>	<b>95,488.25</b>	<b>107,883.98</b>	<b>107,883.98</b>	<b>107,883.98</b>	<b>107,883.98</b>	<b>107,883.98</b>
<b>QUOTED (AT COST)</b>												
	2,142.23	20,302.27	15,342.83	22,379.69	22,366.74	31,598.21	27,887.14	32,475.45	32,475.45	32,475.45	32,475.45	32,475.45
<b>UNQUOTED (AT COST)</b>												
	6,423.90	43,816.15	47,835.94	44,794.16	53,212.84	60,382.45	67,591.00	75,388.53	75,388.53	75,388.53	75,388.53	75,388.53
<b>'A'</b>	<b>8,566.13</b>	<b>64,118.42</b>	<b>67,180.92</b>	<b>82,838.77</b>	<b>85,082.83</b>	<b>91,980.66</b>	<b>95,488.25</b>	<b>107,883.98</b>	<b>107,883.98</b>	<b>107,883.98</b>	<b>107,883.98</b>	<b>107,883.98</b>
<b>QUOTED (MARKET VALUE)</b>												
	1,539.27	12,489.23	10,515.99	14,222.98	14,222.98	19,608.16	21,491.19	22,173.22	22,173.22	22,173.22	22,173.22	22,173.22
<b>UNQUOTED (AT VALUATION)</b>												
	6,669.96	46,851.41	47,555.03	45,061.89	53,977.10	63,144.87	72,714.53	79,357.11	79,357.11	79,357.11	79,357.11	79,357.11
<b>'B'</b>	<b>8,209.23</b>	<b>59,140.64</b>	<b>58,077.02</b>	<b>60,284.87</b>	<b>68,205.44</b>	<b>82,753.03</b>	<b>94,205.72</b>	<b>101,530.33</b>	<b>101,530.33</b>	<b>101,530.33</b>	<b>101,530.33</b>	<b>101,530.33</b>
<b>APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT</b>												
<b>TOTAL ('B' - 'A')</b>	<b>(356.90)</b>	<b>(4,877.78)</b>	<b>(4,767.15)</b>	<b>(5,633.69)</b>	<b>(5,633.69)</b>	<b>(9,227.83)</b>	<b>(2,382.82)</b>	<b>(6,333.65)</b>	<b>(6,333.65)</b>	<b>(6,333.65)</b>	<b>(6,333.65)</b>	<b>(6,333.65)</b>
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:												
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP												
MORE THAN ONE YEAR(a).....												
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.												
MDRE THAN ONE YEAR(b).....												
@2. UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID SHARES/												
DEBENTURES / BONDS												

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	I I S F U S 96		I I S F U S 97		I I S F U S 97-II		I I S F U S 98		I I S F U S 98(II)	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS		2.64	26,899.82	2.38	1,371.39	1.98	2,594.90	3.86	3,452.60	3.35
<b>TOTAL</b>		2.64	26,899.82	2.38	1,371.39	1.98	2,594.90	3.86	3,452.60	3.35
<b>SCHEDULE 'F'</b>										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	0.09	0.12	0.10	0.10	0.14	0.14	0.15	0.37	0.88	0.10
SUNDRY DEBTORS		267.88	0.10	757.98	4,308.53	2,468.78	4,854.27	2,348.85	8,277.88	528.98
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS			183.78		90.78		48.95	1.00	397.31	
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.06	345.51	71.13	1,831.47	3,342.71	2,482.17	5,356.36	4,068.42	4,395.30	3,753.53
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY								146.00		
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)		9,764.78	26,448.87	8,802.57	1,348.28	7,323.78	2,551.16	14,276.67	3,757.85	12,861.21
<b>TOTAL</b>	0.15	10,378.29	26,711.98	11,382.12	9,809.37	12,274.87	13,808.89	20,844.21	14,392.89	18,664.70
<b>SCHEDULE 'G'</b>										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	5.02	15.15	25.73	52.15	40.82	66.63	66.44	92.00	77.81	106.51
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	5.02	10.13	25.73	26.42	25.81	25.81	31.80	31.56	31.16	31.00
<b>TOTAL</b>		5.02		25.73	15.01	40.82	34.64	60.44	46.65	77.51

Rupees in Lakhs

UNIT TRUST OF INDIA  
FORMED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963  
BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

	BGVMP 1993		GCGIP 94		UTI NRI FUND		Rupees in Lakhs G-SEC FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>								
CAPITAL.....'A'	425.12	197.18	18,691.34	19,576.62	8,870.19	8,268.59	26,251.45	44,457.37
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(79.00)	0.73	(4,635.81)	(2,732.95)	(890.71)	(98.41)	5,575.98	3,563.69
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	783.14	49.55	6,654.54	5,902.10	255.83	195.27	340.18	14,447.81
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>1,133.44</b>	<b>1,129.26</b>	<b>20,710.07</b>	<b>22,745.77</b>	<b>8,235.31</b>	<b>8,375.45</b>	<b>32,167.61</b>	<b>62,468.87</b>
<b>ASSETS</b>								
INVESTMENTS.....'D'	536.80	82.52	16,408.86	16,378.63	7,191.45	7,271.97	28,689.24	36,053.29
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS.....'E'	57.20	0.02	133.32	0.95	245.48	0.14	1,352.49	6.80
CURRENT ASSETS.....'F'	698.72	44.56	4,107.85	6,274.28	747.02	1,015.72	2,103.43	26,353.86
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'			60.04	91.91	51.38	87.62	22.45	54.92
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>1,133.44</b>	<b>1,129.26</b>	<b>20,710.07</b>	<b>22,745.77</b>	<b>8,235.31</b>	<b>8,375.45</b>	<b>32,167.61</b>	<b>62,468.87</b>
<b>NOTES TO ACCOUNTS</b>								

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
BATLIBDI & PUROHIT  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

S Ravikumar  
General Manager  
Department of Fund Accounts

M Damodaran  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

RAMAN HANGEKAR  
Partner

S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

K K SONI  
Partner  
24 DEC 2002

M. V. Nagesh  
Trustee

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	Rupees in Lakhs									
	HUS 1992		BGVMIP 1993		GCGIP 94		UTI NRI FUND		G-SEC FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
INCOME										
DIVIDEND	0.13	0.13	0.17	0.18	77.10	36.85	28.01	9.27	-	-
INTEREST *	65.46	95.53	13.36	37.73	1,227.22	1,986.22	832.92	879.33	4,523.27	5,187.83
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	-	-	3.67	-	10.67	-	-	-	1,943.08	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST # \$	10.09	24.49	6.25	(31.46)	401.94	1,097.76	62.44	39.40	2,452.44	954.46
INCOME EQUALISER(NET)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.39)	208.56
OTHER INCOME	-	-	-	0.10	0.22	-	2.54	-	0.01	0.01
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(1.64)	-	0.05	-	39.53	-	(10.93)	-	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	7.23	0.01	1.93	0.01	23.38	1.94	6.63	0.22	-	-
PROV TDWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	79.99	-	7.72	-	382.73	-	-	-	-	-
PROV FDR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	1.42	-	1,460.13	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	161.26	120.16	34.57	6.54	3,622.92	3,122.77	939.61	926.22	8,912.41	8,350.86
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	14.28	23.66	4.23	1.41	236.39	97.58	10.55	0.32	-	-
LESS:COST OF INVTS WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	-	-	-	0.36	-	-	-	-	-
LESS:PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	6.51	-	-	-	-	-	-	-	14.74	-
LESS:PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	140.62	-	29.94	-	2,210.12	-	0.22	-	-	-
SUB TOTAL (B)	161.41	23.66	34.17	1.41	2,446.87	97.58	10.77	0.32	14.74	-
TOTAL (A-B)	(0.15)	96.48	0.40	5.13	1,176.05	3,025.19	928.84	927.90	8,897.67	8,350.86
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS ( REFER NOTE NO 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - 'I' )	(67.14)	-	(20.80)	-	(367.62)	-	(0.22)	-	(14.74)	-

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

[illegible]

# PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS & IST.

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID.



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	HUS 1992		BGVMP 1993		GCGIP 94		UTI NRI FUND		G-SEC FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS PERIOD
<b>REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(11.72)	91.22	(14.29)	3.46	(678.72)	2,818.94	282.86	811.71	7,652.37	5,881.53
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	-	4.28	-	(4.05)	-	(65.42)	-	(44.68)	(0.93)	156.98
<b>TOTAL</b>	<b>(11.72)</b>	<b>95.50</b>	<b>(14.29)</b>	<b>(0.59)</b>	<b>(678.72)</b>	<b>2,753.52</b>	<b>282.86</b>	<b>767.03</b>	<b>7,651.44</b>	<b>8,038.51</b>
<b>INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS</b>										
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	0.70	-	-	-	(90.14)	90.92	87.17	82.28	0.01
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	-	19.97	31.73	1,328.11	1,857.02	1,000.13	941.78	5,257.63	4,235.64
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL	-	-	1.58	7.33	111.37	299.86	-	104.79	533.49	431.47
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE	-	55.65	-	-	(215.34)	(30.44)	-	0.03	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(11.72)	39.15	(35.64)	(39.65)	(1,002.96)	717.22	(808.19)	(368.72)	1,806.03	1,371.39
<b>TOTAL</b>	<b>(11.72)</b>	<b>95.50</b>	<b>(14.29)</b>	<b>(0.59)</b>	<b>(678.72)</b>	<b>2,753.52</b>	<b>282.86</b>	<b>767.03</b>	<b>7,651.44</b>	<b>8,038.51</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

Mumbai  
Dated

**S Ravi Kumar**  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

**M DAMODARAN**  
Chairman

Trustee For and on behalf of  
the Board of Trustees

**H. R. Nayak**  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	HUS 1992		BGVIMIP 1993		GCGIP 94		UTI NRI FUND		G-SEC FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	351.43	425.12	69.91	197.18	16,691.14	19,576.42	6,670.19	8,268.59	26,251.45	44,457.37
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS					0.20	0.20				
<b>TOTAL</b>	<b>351.43</b>	<b>425.12</b>	<b>69.91</b>	<b>197.18</b>	<b>16,691.34</b>	<b>19,576.62</b>	<b>6,670.19</b>	<b>8,268.59</b>	<b>26,251.45</b>	<b>44,457.37</b>
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)									1,918.04	1,488.67
PREM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)									204.26	(440.56)
PROV FOR DEP IN THE VALUE OF INV WRITTEN BACK										869.93
<b>T</b>									<b>2,122.30</b>	<b>1,918.04</b>
<b>GENERAL RESERVE</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(79.00)	165.65	0.73	58.67	(2,732.95)	611.88	(88.41)	-274.92	1,645.65	274.26
TRANSFERRED FROM REV APPROPRIATION ACCT	(11.72)	39.15	(35.84)	(39.65)	(1,902.88)	717.22	(808.19)	(368.72)	1,808.03	1,371.39
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	11.92		(0.83)	(0.90)			5.89	3.39		
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK		0.01		10.42		334.79				
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>(78.80)</b>	<b>224.81</b>	<b>(35.94)</b>	<b>28.54</b>	<b>(4,635.61)</b>	<b>1,663.89</b>	<b>(890.71)</b>	<b>(88.41)</b>	<b>3,453.68</b>	<b>1,645.65</b>
LESS: PROV TOWARDS DOUBTFUL INVTS & DEPOSITS		303.81		15.49		1,825.92				
LESS: PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENT				12.32		2,570.92				
<b>SUB TOTAL (B)</b>				27.81		4,396.84				
<b>II = (A-B)</b>	<b>(78.80)</b>	<b>(79.00)</b>	<b>(35.94)</b>	<b>0.73</b>	<b>(4,635.61)</b>	<b>(2,732.95)</b>	<b>(890.71)</b>	<b>(88.41)</b>	<b>3,453.68</b>	<b>1,645.65</b>
<b>TOTAL (I + II)</b>	<b>(78.80)</b>	<b>(79.00)</b>	<b>(35.94)</b>	<b>0.73</b>	<b>(4,635.61)</b>	<b>(2,732.95)</b>	<b>(890.71)</b>	<b>(88.41)</b>	<b>5,875.96</b>	<b>3,563.69</b>

Rupees in Lakhs

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	HUS 1992		BGVMP 1993		GCGIP 94		UTI NRI FUND		G-SEC FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>										
<b>CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS</b>										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	46.92	21.20	0.13	0.26	52.74	92.29	21.99	8.21	15.19	10,133.98
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	-	-	-	-	-	-	-	-	48.79	62.62
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	0.39	-	-	-	-	39.21	-	-	-	-
BANK BALANCES	-	-	-	-	1.96	10.14	2.08	-	29.05	12.48
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	-	386.18	263.55	227.67	184.89	193.23	1.48
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	29.33	0.69	-	-	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>47.31</b>	<b>50.53</b>	<b>0.82</b>	<b>0.26</b>	<b>440.66</b>	<b>485.19</b>	<b>251.74</b>	<b>193.10</b>	<b>286.26</b>	<b>10,210.76</b>
<b>PROVISIONS</b>										
PROV FOR O/S & ACC INCDME CONSIDERED DOUBTFUL	49.24	43.30	7.25	5.05	473.57	274.99	3.67	2.17	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	749.94	689.31	54.14	31.92	4,478.39	2,651.00	0.22	-	-	-
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	6.51	-	10.90	12.32	1,110.79	2,570.92	-	-	14.74	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	7.81	-	-	-	150.91	-	-	-	39.18	-
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,237.05
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>813.50</b>	<b>732.61</b>	<b>72.29</b>	<b>49.29</b>	<b>6,213.66</b>	<b>5,496.91</b>	<b>4.09</b>	<b>2.17</b>	<b>53.92</b>	<b>4,237.05</b>
<b>TOTAL (A + B)</b>	<b>860.81</b>	<b>783.14</b>	<b>73.11</b>	<b>49.55</b>	<b>6,654.34</b>	<b>5,902.10</b>	<b>255.83</b>	<b>195.27</b>	<b>340.18</b>	<b>14,447.81</b>

Rupees in Lakhs



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	HUS 1992		BGVMP 1993		GCGIP 94		UTI NRI FUND		G-SEC FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS	57.20	-	-	0.02	133.32	0.95	245.48	0.14	1,352.49	6.80
MONEY MARKET OBLIGATIONS	57.20	-	-	0.02	133.32	0.95	245.48	8.14	1,352.49	6.80
<b>TOTAL</b>										
<b>SCHEDULE 'F'</b>										
CURRENT ASSETS	34.88	50.72	0.28	0.19	317.28	335.00	222.97	183.22	141.19	125.16
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	547.35	489.56	34.00	15.83	2,723.16	1,492.43	1.14	0.92	0.18	0.26
SUNDRY DEBTORS	6.33	-	2.73	-	-	-	25.91	-	-	-
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	54.13	52.18	7.57	9.53	936.34	940.74	255.65	319.33	855.73	1,114.54
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	58.23	-	-	85.42	131.07	3,506.11	241.35	511.75	1,306.33	25,113.90
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	-	-	-	-	-	-	-	0.50	-	-
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	688.72	592.46	44.56	90.97	4,107.95	6,274.28	747.02	1,015.72	2,183.43	28,353.86
<b>TOTAL</b>										
<b>SCHEDULE 'G'</b>										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE	-	-	-	-	91.91	126.29	87.62	125.28	54.92	81.16
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	31.87	34.38	38.28	37.66	32.47	26.24
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	-	-	-	60.04	91.91	51.36	87.62	22.45	54.92
<b>TOTAL</b>										

**UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002**

Rupees in Lakhs											
	GSF - SERVICES SECTOR FUND		GSF - PETRO FUND		GSF - SOFTWARE FUND		GSF - PHARMA & HEALTHCARE FUND		GSF - BRAND VALUE FUND		
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	
LIABILITIES											
CAPITAL.....'A'	3,346.30	3,583.84	2,361.39	1,661.68	23,901.27	24,029.27	6,299.64	7,022.81	4,959.67	5,239.24	
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	2,490.10	2,767.96	1,181.94	281.97	(5,295.46)	(5,556.60)	469.12	(402.53)	(1,047.65)	(1,124.45)	
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	1,110.72	2,113.34	105.95	40.45	15,991.23	24,577.37	196.28	1,090.61	918.67	1,264.03	
TOTAL LIABILITIES	6,947.12	8,465.14	3,649.28	1,984.10	34,597.02	43,050.04	6,965.04	7,711.09	4,830.49	5,378.62	
ASSETS											
INVESTMENTS.....'D'	6,570.24	7,931.05	2,988.67	1,773.57	33,024.19	40,538.40	8,634.10	6,464.89	4,560.92	4,162.10	
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS.....'E'	200.75	0.09	316.88	0.04	325.41	0.59	184.21	0.31	53.85	0.21	
CURRENT ASSETS.....'F'	170.17	524.43	338.68	202.91	723.46	2,474.92	141.94	1,204.43	177.90	1,156.58	
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	5.96	9.57	5.05	7.58	23.96	36.13	24.79	41.46	37.82	59.93	
TOTAL ASSETS	6,947.12	8,465.14	3,649.28	1,984.10	34,597.02	43,050.04	6,965.04	7,711.09	4,830.49	5,378.62	

**Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.**

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
**Chartered Accountants**

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

S RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

**Trustee**  
**For and on behalf of**  
**the Board of Trustees**

**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

**SK MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	GSF - SERVICES SECTOR FUND		GSF - PETRO FUND		GSF - SOFTWARE FUND		GSF - PHARMA & HEALTHCARE FUND		GSF - BRAND VALUE FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	315.72	52.35	81.27	56.46	278.38	63.43	92.66	59.58	117.25	41.35
INTEREST*	69.40	88.21	34.30	-	291.16	208.36	56.62	50.76	30.10	7.25
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$	12.51	-	-	-	-	-	9.42	-	-	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST \$	54.38	(2,705.34)	852.88	1,299.42	197.35	(7,588.95)	91.38	(865.67)	46.28	(158.96)
INCOME EQUALISER(NET)	180.70	(684.04)	64.25	50.79	(628.17)	(13,161.99)	51.35	12.66	47.37	25.58
OTHER INCOME	0.02	-	-	-	0.06	0.08	-	0.08	0.02	0.01
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	1178	-	7.67	-	4.87	-	(0.69)	-	2.15	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	2227	4.67	-	2.92	10.77	18.17	0.27	0.01	0.18	0.21
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	788.66	-	-	-	8,384.29	-	783.69	-	122.30	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>1,635.43</b>	<b>( 3,244.15 )</b>	<b>1,046.35</b>	<b>1,408.59</b>	<b>8,541.70</b>	<b>(20,460.90)</b>	<b>1,065.28</b>	<b>(742.58)</b>	<b>365.66</b>	<b>(84.56)</b>
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2.88	5.34	0.01	3.21	13.30	20.61	2.10	7.14	0.47	0.85
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>2.88</b>	<b>5.34</b>	<b>0.01</b>	<b>3.21</b>	<b>13.30</b>	<b>20.61</b>	<b>2.10</b>	<b>7.14</b>	<b>0.47</b>	<b>0.85</b>
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>1,632.55</b>	<b>(3,249.49)</b>	<b>1,046.34</b>	<b>1,405.38</b>	<b>8,528.40</b>	<b>(28,481.51)</b>	<b>1,063.18</b>	<b>(749.72)</b>	<b>365.19</b>	<b>(85.41)</b>
INCREASE / (DECREASE) IN EXCESS / (DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE DUE TO WRITE BACK / CHARGING PROVISIONS TO REVENUE ACCOUNTS ( REFER NOTE NO. 14 OF NOTES TO ACCOUNTS IN SCHEDULE - I )	794.65	-	-	-	8,384.29	-	783.69	-	122.30	-

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)

	GSF - SERVICES SECTOR FUND		GSF - PETRO FUND		GSF - SOFTWARE FUND		GSF - PHARMA & HEALTHCARE FUND		GSF - BRAND VALUE FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	11.38	10.59	5.44	5.23	35.24	36.60	13.44	10.34	7.94	6.39
OFFICE EXPENSES	11.73	14.09	8.38	9.00	33.99	40.28	13.36	12.67	13.89	19.20
PUBLICITY EXPENSES	5.03	16.01	19.20	20.35	12.72	23.42	5.54	1.65	6.83	6.20
COMMISSION TO AGENTS	3.00	86.31	37.53	28.00	64.34	307.62	2.82	13.15	65.66	21.62
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	3.32	4.82	4.54	3.95	9.41	23.21	2.35	3.23	9.94	13.92
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.05	0.05	0.05	0.05	0.17	0.11	0.05	0.05	0.05	0.05
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	3.61	3.19	2.88	13.32	12.17	12.05	16.67	13.82	22.11	19.97
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	14.38	17.50	0.05	8.64	44.88	60.48	17.00	17.09	10.05	10.56
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	9.70	7.00	3.30	3.46	15.88	24.19	6.80	6.84	4.62	4.22
SERVICE CHARGES	10.94	15.42	5.90	7.82	52.46	53.29	20.01	15.06	11.83	9.30
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	10.80	-	3.05	-	31.11	-	14.55	-	22.99	-
SUB TOTAL (A)	15.11	177.90	88.52	90.82	374.64	581.25	112.49	93.96	275.92	111.43
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	20.05	-	-	-	-	-	32.51	-
SUB TOTAL (B)	-	-	68.47	-	-	-	-	-	243.41	-
ADD : INTEREST PAID *	2.70	-	0.34	19.76	1.73	-	0.87	-	33.98	-
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	56.81	-	1.17	-	410.22	-	-	-	-	-
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	1,200.97	-	82.69	-	7,763.78	-	6.84	-	197.90	-
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	4.48	-	7.90	-	15.46	-	3.53	-	3.47	-
SUB TOTAL (C)	1,264.96	-	42.30	19.76	5,211.20	-	10.74	-	174.65	-
TOTAL	1,280.07	177.90	113.67	119.38	8,585.34	581.25	123.44	93.96	287.38	111.43
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	71.80	(3,427.47)	932.87	1,286.00	(58.56)	(21,062.78)	949.54	(843.62)	87.53	(196.84)
\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS(NET) @	1,428.44	(3,249.48)	1,046.34	1,405.38	8,526.40	(20,481.51)	1,088.18	(748.72)	385.19	(85.41)
@ INCLUDES PROFIT / (LOSS) ON TRANSFER OF INVT TO DR	(41.00)	(1,212.78)	(1.17)	1,119.55	(410.23)	(4,932.92)	9.42	(562.72)	-	(124.06)

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS & IST.

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID.



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	GSF - SERVICES SECTOR FUND		GSF - PETRO FUND		GSF - SOFTWARE FUND		GSF - PHARMA & HEALTHCARE FUND		GSF - BRAND VALUE FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	71.80	(3,427.47)	932.67	1,286.00	(56.84)	(21,062.78)	940.04	(843.62)	67.93	(196.84)
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(1.27)	88.74	(1.39)	(13.89)	0.40	(29.57)	0.28	(3.28)	(0.45)	3.19
<b>TOTAL</b>	<b>70.53</b>	<b>(3,340.73)</b>	<b>931.28</b>	<b>1,272.11</b>	<b>(56.44)</b>	<b>(21,092.35)</b>	<b>940.30</b>	<b>(846.90)</b>	<b>67.48</b>	<b>(193.65)</b>
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	(12.30)	721.78	428.78	442.72	0.87	4,219.14			0.02	13.23
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	82.83	(4,072.14)	504.37	828.39	(57.41)	(25,312.00)	940.30	(846.90)	67.48	(208.88)
<b>TOTAL</b>	<b>70.53</b>	<b>(3,340.73)</b>	<b>931.28</b>	<b>1,272.11</b>	<b>(56.44)</b>	<b>(21,092.35)</b>	<b>940.30</b>	<b>(846.90)</b>	<b>67.48</b>	<b>(193.65)</b>

Rupees in Lakhs

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants

*S. Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*S. K. Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

*M. Damodaran*  
**M DAMODARAN**  
Chairman

*M. R. Nagar*  
**M. R. Nagar**  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

For and on behalf of  
the Board of Trustees

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	Rupees in Lakhs									
	GSF - SERVICES SECTOR FUND		GSF - PETRO FUND		GSF - SOFTWARE FUND		GSF - PHARMA & HEALTHCARE FUND		GSF - BRAND VALUE FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>										
CAPITAL	3,346.30	3,583.84			23,901.27	24,029.27	6,299.64	7,022.81	4,959.67	5,239.24
UNIT CAPITAL	3,346.30	3,583.84			23,901.27	24,029.27	6,299.64	7,022.81	4,959.67	5,239.24
<b>TOTAL</b>										
<b>SCHEDULE 'B'</b>										
<b>RESERVES AND SURPLUS</b>										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	4,567.95	1,722.67	(1,723.02)	(510.30)	22,920.11	(182.12)	946.87	647.06	(710.93)	(684.48)
PREM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)	(360.70)	2,845.28	385.60	(1,212.72)	318.53	23,102.23	(68.65)	68.06	9.14	(28.45)
PROV FOR DEP IN THE VALUE OF INV/WRITTEN BACK							231.75			
<b>TOTAL</b>	<b>4,207.25</b>	<b>4,567.95</b>	<b>(1,327.42)</b>	<b>(1,723.92)</b>	<b>23,238.64</b>	<b>22,928.11</b>	<b>879.22</b>	<b>946.67</b>	<b>(701.79)</b>	<b>(719.93)</b>
<b>GENERAL RESERVE</b>										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(1,799.96)	3,648.42	2,004.99	1,175.60	(28,478.71)	13,763.99	(1,349.40)	(502.50)	(413.52)	290.89
TRANSFERRED FROM REV APPROPRIATION ACCT	82.83	(4,072.14)	504.37	829.39	(57.41)	(25,312.00)	940.30	(848.90)	87.48	(208.88)
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>(1,717.15)</b>	<b>(423.72)</b>	<b>2,509.36</b>	<b>2,994.99</b>	<b>(28,534.12)</b>	<b>(11,548.81)</b>	<b>(409.10)</b>	<b>(1,349.40)</b>	<b>(346.04)</b>	<b>84.91</b>
LESS: PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENT		1,376.27				18,928.70				497.53
<b>SUB TOTAL (B)</b>		<b>1,376.27</b>				<b>16,928.79</b>				<b>497.53</b>
<b>II = (A-B)</b>	<b>(1,717.15)</b>	<b>(1,799.99)</b>	<b>2,509.36</b>	<b>2,094.99</b>	<b>(26,534.12)</b>	<b>(29,476.71)</b>	<b>(409.10)</b>	<b>(1,349.40)</b>	<b>(346.04)</b>	<b>(413.52)</b>
<b>TOTAL (I + II)</b>	<b>2,490.10</b>	<b>2,767.96</b>	<b>1,181.94</b>	<b>281.97</b>	<b>(5,295.48)</b>	<b>(5,558.60)</b>	<b>469.12</b>	<b>(402.53)</b>	<b>(1,047.85)</b>	<b>(1,124.45)</b>

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	GSF - SERVICES SECTOR FUND		GSF - PETRO FUND		GSF - SOFTWARE FUND		GSF - PHARMA & HEALTHCARE FUND		GSF - BRAND VALUE FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'C'</b>										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	4.74	0.74	9.60	19.41	42.90	12.40	8.18	0.61	31.74	50.36
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	43.17	211.54	35.65	-	135.27	353.10	-	134.03	-	39.58
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	7.27	6.74	17.89	5.54	38.17	29.73	7.18	8.88	11.27	5.03
BANK BALANCES	5.30	22.02	2.67	0.08	1.72	0.05	0.34	0.10	50.48	224.00
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	2.33	34.21	32.12	14.62	14.56	52.23	-	-	1.04	1.68
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	0.12	0.50	-	-	-	-	-	-
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>62.81</b>	<b>275.25</b>	<b>98.05</b>	<b>40.15</b>	<b>232.92</b>	<b>447.51</b>	<b>15.65</b>	<b>143.62</b>	<b>94.53</b>	<b>320.63</b>
<b>PROVISIONS</b>										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.69	0.67	-	0.30	0.02	2.44	0.73	7.13	0.22	0.65
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	1,042.77	1,637.42	-	-	15,743.13	24,127.42	176.37	940.06	820.45	942.75
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	4.45	-	7.90	-	15.46	-	3.53	-	3.47	-
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>1,047.91</b>	<b>1,638.09</b>	<b>7.90</b>	<b>0.30</b>	<b>15,758.61</b>	<b>24,129.86</b>	<b>180.63</b>	<b>947.19</b>	<b>824.14</b>	<b>943.40</b>
<b>TOTAL (A + B)</b>	<b>1,110.72</b>	<b>2,113.34</b>	<b>105.95</b>	<b>40.45</b>	<b>15,991.23</b>	<b>24,577.37</b>	<b>196.28</b>	<b>1,090.81</b>	<b>918.67</b>	<b>1,264.03</b>

**UNIT TRUST OF INDIA**  
**(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)**  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	GSF - SERVICES SECTOR FUND		GSF - PETRO FUND		GSF - SOFTWARE FUND		GSF - PHARMA & HEALTHCARE FUND		GSF - BRAND VALUE FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'D'</b>										
<b>INVESTMENTS</b>										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
EQUITY SHARES @										
	6,570.24	7,931.05	2,968.67	1,773.57	33,024.19	40,538.40	6,634.10	6,464.89	4,590.92	4,162.10
<b>TOTAL</b>	<b>6,570.24</b>	<b>7,931.05</b>	<b>2,968.67</b>	<b>1,773.57</b>	<b>33,024.19</b>	<b>40,538.40</b>	<b>6,634.10</b>	<b>6,464.89</b>	<b>4,590.92</b>	<b>4,162.10</b>
QUOTED (AT COST)	6,590.24	7,921.05	2,903.99	1,773.57	32,559.83	40,468.06	6,634.10	6,464.89	4,590.92	4,162.10
UNQUOTED (AT COST)	10.00	10.00	64.67	-	464.36	72.34	-	-	-	-
<b>'A'</b>	<b>6,600.24</b>	<b>7,931.05</b>	<b>2,968.67</b>	<b>1,773.57</b>	<b>33,024.19</b>	<b>40,538.40</b>	<b>6,634.10</b>	<b>6,464.89</b>	<b>4,590.92</b>	<b>4,162.10</b>
QUOTED (MARKET VALUE)	5,529.45	6,090.70	3,562.44	1,872.00	16,595.94	16,407.15	6,457.73	5,524.83	3,740.47	3,219.35
UNQUOTED (AT VALUATION)	1.02	2.93	64.77	-	305.42	3.83	-	-	-	-
<b>'B'</b>	<b>5,530.47</b>	<b>6,093.63</b>	<b>3,627.21</b>	<b>1,872.00</b>	<b>16,901.36</b>	<b>16,410.98</b>	<b>6,457.73</b>	<b>5,524.83</b>	<b>3,740.47</b>	<b>3,219.35</b>
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT										
<b>TOTAL ('B' - 'A')</b>	<b>(1,070.77)</b>	<b>(1,037.42)</b>	<b>(668.54)</b>	<b>(94.53)</b>	<b>(1,577.43)</b>	<b>(24,127.42)</b>	<b>(171.37)</b>	<b>(940.06)</b>	<b>(849.45)</b>	<b>(942.75)</b>
<b>NOTES :</b> @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES.										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP. MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP. MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2.UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID SHARES/DEBENTURES/BONDS										

Rupees in Lakhs



**UNIT TRUST OF INDIA**  
**(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)**

**NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS**  
**FOR THE YEAR ENDED 30<sup>th</sup> JUNE, 2002**

**Schedule “L”**

**1. Contingent Liabilities:**

- a) Claims against the Trust not acknowledged as debts amount to Rs.3.29 crore (Previous Year Rs.3.10 crore).
- b) Capital commitments on contracts not executed amount to Rs.0.20 crore (Previous Year Rs.1.5 crore).
2. In respect of income distribution bank accounts, income distribution liability has been adjusted to the extent of actual debits by banks during the month of June 2002 pending matching of paid warrants. The reconciliation work is in progress.
3. Balances shown under loans, advances, recoverables, creditors, sundry deposits and suspense accounts are subject to confirmation by various counter-parties.
4. The Trust has lodged a revised claim for Rs.10.75 crore on 27.10.2000 (the original date of lodgement of claim was 13.11.1998) with the insurance company for the loss of fixed assets due to fire on 7.11.1998 at the Eastern Zonal Office and the Kolkata Main Branch office, the settlement of which is pending.
5. The Trust has received notices under the Wealth Tax Act relating to the years 1993-94 to 1999-2000, calling on the Trust to file wealth tax returns. The Trust has contested these notices pursuant to the provisions of Sec 32 of the Unit Trust of India Act, 1963.
6. The Trust was exempt from the applicability of interest tax vide circular issued by the Income Tax Department in the year 1991. Consequently, when notices were received from the Income Tax Department for filing returns of chargeable interest in December 2000, “NIL” returns were filed by the Trust. The Trust filed a writ petition in the honourable High Court of Bombay when the Income Tax Department withdrew the aforesaid circular subsequent to filing of the “NIL” returns. The honourable Highcourt of Bombay, inter alia, held the withdrawal of circular unjustified. A special leave petition has been filed by the Income Tax Department before the honourable Supreme Court of India against the judgement of honourable High Court of Bombay. The Trust is in the process of filing its affidavit in reply.
  - a) The application money received from the unitholders, pending capitalisation, has been reconciled except in certain branches.

- b) There are outstanding entries pending adjustments in respect of certain renewal contributions received on account of sale of units under ULIP 71 amounting to Rs.10.41crore (Previous Year Rs.6.15 crore).
8. a) In the case of US 64, limited repurchase facility at the specified assured prices upto 3000 units from 1<sup>st</sup> August 2001 till 31<sup>st</sup> December 2001 and 5000 units from 1<sup>st</sup> January 2002 has been allowed. The deficit between the net asset value (NAV) and the applicable repurchase price is being compensated by the Government. This deficit which is being compensated by the Government is accounted as "other item" under the Unit Premium Reserve.
- b) The eligible amount of units under the limited repurchase package was computed on the basis of investor-wise folios created on the basis of certain parameters. As separate folios would exist for the certificates not having identical data as per the parameters, a statement to the effect that the total units encashable, out of their entire holding, under the special package is restricted to 3000/5000 units in the respective time period, was obtained from the unit holders at the time of repurchase in the Repurchase Application Form designed for this purpose.
9. In the case of assured return schemes income distribution at the stipulated rates has been made as per the offer documents. Government of India has approved a financial support package whereby the Government will meet its commitments annually to cover any deficit in assured return schemes and any deficit in US 64 for which assured repurchase prices have been announced.
10. The Government of India promulgated the Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Ordinance, 2002 on 29<sup>th</sup> October, 2002, which provided for the transfer and vesting of the undertaking (excluding specified undertaking) of the Unit Trust of India to the specified company to be formed and registered under the Companies Act, 1956, and vesting of the specified undertaking of the Unit Trust of India in the Administrator and for matters connected therewith or incidental thereto and also to repeal the Unit Trust of India Act, 1963. "Specified undertaking" includes all business, assets, liabilities and properties of the Trust representing and relatable to the schemes and Development Reserve Fund specified in Schedule I to the Ordinance.
- "Undertaking" includes all business, assets, liabilities and properties of the Trust representing and relatable to the schemes specified in the Schedule II to the Ordinance. The Bill placed before the Parliament in this respect has been passed and is awaiting assent of the honourable President of India.

11. IISFUS 97 & MIP 97(II) matured at the close of business on 30/06/2002. The shortfall of Rs.261.62 crore and Rs.853.71 crore respectively in these schemes was met, as per the offer documents, by DRF out of its resources and out of the borrowings in July 2002.
12. Immovable properties include properties capitalised amounting to Rs.56.49 crore (Previous Year Rs.64.79 crore) for which legal formalities regarding conveyance are under process.
13. Fixed assets to the extent of Rs.581.66 crore, Rs.42.75 crore and Rs.53.74 crore were transferred from US 64 to Development Reserve Fund (DRF) at the written down value for consideration of funds on 31/08/2001, 30/09/2001 and 30/11/2001 respectively. DRF was holding these assets from the dates of transfer upto 30/4/2002, on which date these assets were transferred back to US 64 at the written down value for consideration of funds. During the periods the assets were held in US 64/DRF, the depreciation for the relevant periods and the repairs and maintenance charges were incurred and service charges for the relevant periods for utilization of fixed assets were received by US64/DRF.
14. (a) Provisions for depreciation in the value of investments and provisions for doubtful investments/deposits have been charged and the write back thereof have been credited to the Revenue account. During the year 2000-01, the said provisions / write back thereof, if any, were accounted in Reserves. The net impact of the change in policy on the accounts of the Trust as compared to the accounting policy followed in the year 2000-01 is increase in the net income to the tune of Rs.685 crore. However, the change in policy has not impacted the position of Reserves.  
  
(b) The accounting policy in respect of Development Reserve Fund (DRF) has been changed during the year whereby revenue is recognised on accrual basis as against cash basis in the previous year. In addition, the policy has also been modified to carry out valuation of investments and provide for depreciation in the value of investments, if any [Refer policy number 12(i) (B) ]. In accordance with this policy, the appreciation in the value of investments of Rs.50.09 Crore is not recognised in the accounts.
15. Investments include
  - i. shares costing Rs.4.25 crore (previous year Rs.4.58 crore) which were notified by the custodian appointed under the Special Court (TORTS) Act, 1992. The formalities required for certification of these shares have been completed by the Trust and are pending with the Stock Exchange/Office of the custodian,



- ii. objection cases numbering 251 of the cost of Rs.0.15 crore (previous year Rs.9.48 crore),
  - iii. unsecured advances extended from time to time as provided under sub section (3) to section 19 of the UTI Act 1963.
  - iv. equities, debentures and bonds where the certificates are in the process of being issued by the companies after completion of the formalities, and,
  - v. debt exposure in respect of which security creation is in process.
16. In accordance with the accounting policy number 6(G) consistently followed by the Trust, investments in preference shares are valued at cost as on 30<sup>th</sup> June, 2002. In the absence of guidelines in the SEBI (Mutual Fund) Regulations 1996 on the issue, the Board of Trustees have decided at their meeting on 27<sup>th</sup> August, 2002, to henceforth value preference shares on the lines of guidelines issued by Reserve Bank of India. If this method of valuation is applied to such investments as on 30<sup>th</sup> June 2002 the valuation will be lower by Rs. 69.40 crore.
17. The Trust has drawn Rs.3125 crore under Unit Scheme 1964 (US 64) out of a line of credit facility availed from certain banks against pledge of Government Securities/ equity shares of the value of Rs.4517 Crore.
18. The reconciliation of many bank accounts reveal several old entries outstanding for which reconciliation work is in progress. These include entries outstanding in the income distribution / unclaimed income distribution account reconciliations relating to the bank accounts. The adjustment entries are passed as and when full particulars are obtained. Necessary provisions for the entries outstanding in the reconciliations have been made in the accounts to the tune of Rs.93.37 crore.
19. With effect from 1/7/1994 the Trust has been voluntarily complying with the SEBI (Mutual Fund) Regulations, 1996 within the overall provisions of UTI Act, 1963 and UTI General Regulations, 1964. Clearance from SEBI is obtained for all schemes launched from July 1994.
20. The Trust has provided equity securities of the market value as on 28/06/2002 of Rs.74.42 crore and Fixed Deposits with Banks to the extent of Rs.66.57 crore as collateral initial margin for trading in index futures in Futures and Options segment of NSE.

21. An amount of Rs.23.06 crore received on account of dues from certain companies is shown under current liabilities pending approval of reschedulement packages.
22. The previous year's figures have been regrouped wherever appropriate to make them comparable with those of the current year. On account of changes in accounting policy as explained in note number 14, the figures of net income in the current year are not comparable with the previous year. Further previous year's figures for MIP 2000 III, MIP 2001 and Mahila Unit Scheme are for less than 12 months and are therefore not comparable with those of the current year.



**CHAIRMAN**

*S Ravi Kumar*  
**S RAVIKUMAR**  
 General manager  
 Department of fund accounts

*S K Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADHYAY**  
 Joint general manager  
 Department of fund accounts

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**

*Raman Hangekar*  
**RAMAN HANGEKAR**  
**PARTNER**

*P. M. M. M.*  
**TRUSTEE**  
 For and on behalf of the  
 Board of Trustees

*N. R. M. M.*  
**TRUSTEE**  
 For and on behalf of the  
 Board of Trustees

For and on behalf of  
**K K SONI & Co.**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**

*K K Soni*  
**K K SONI**  
**PARTNER**

MUMBAI

DATED :- , 2002.

**AUDITORS' REPORT****TO THE BOARD OF TRUSTEES OF****UNIT TRUST OF INDIA**

We have audited the attached Balance Sheet of the Special Unit Scheme 1999 (SUS 1999) of the Unit Trust of India as at 30<sup>th</sup> June, 2002 and also the Revenue Account for the year ended on that date annexed thereto.

We report that:

1. We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for purpose of our audit.

2. The balance sheet and the related Revenue Account is in agreement with the books of accounts.
3. In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the statement of Significant Accounting Policies:
  - a) The said Balance Sheet is drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and the Regulations framed thereunder.
  - b) The said Balance Sheet exhibits a true and fair view of the state of affairs of the said Scheme of the Trust as at 30<sup>th</sup> June, 2002.
  - c) The said Revenue Account shows a true and fair view of the excess of income over expenditure for the year ended on that date.

For and on behalf of

**BATLIBOI & PUROHIT**

Chartered Accountants



**RAMAN HANGEKAR**

Partner

Mumbai

Dated: 24<sup>th</sup> December, 2002

For and on behalf of

**K K SONI & CO.**

Chartered Accountants



**K K SONI**

Partner

**Unit Trust of India**

(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

SPECIAL UNIT SCHEME 1999

**STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE  
ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30<sup>TH</sup> JUNE, 2002**

**1. INCOME RECOGNITION:**

- i. Dividend income on listed equity shares is recognised on the ex-dividend date. Dividend income on unlisted equity shares is recognised on the date of declaration of dividend.
- ii. Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade dates on the basis of weighted average cost.

**2. EXPENSES:**

- i. Expenses are accounted for on accrual basis.
- ii. Certain common expenses incurred under Unit Scheme 1964, are allocated to the other schemes as per the provisions of Sec 25 (4) of UTI Act, 1963.

## STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30.6.02

- iii. Unit Scheme 1964 which owns the fixed assets, recovers service charges, on a basis approved by the Board, from other schemes for their usage of the said assets. As a part of the fixed assets were owned by Development Reserve Fund (DRF) for a part of the year, service charges for the relevant period have been paid by the schemes to DRF.

**3. DEFERRED REVENUE EXPENDITURE:**

In accordance with the provisions of Section 25 (3) of the Unit Trust of India Act, 1963, the initial issue expenses are written off equally over the tenure of the scheme.

**4. INVESTMENTS:**

- i. Investments are stated at cost or written down cost.
- ii. In case of secondary market transactions, investments are recognised on trade dates.
- iii. Subscription to primary market issues is accounted as investments, on allotment.
- iv. Bonus/right entitlements are recognised on ex-bonus/ex-right dates.
- v. Investments in deposits is treated and disclosed as current assets from the redemption/due date.
- vi. The carrying cost of investments includes brokerage and service tax and stamp fees.

**5. VALUATION OF INVESTMENTS:****A. Traded Securities:**

Traded securities (other than government securities and debentures and bonds), including those under lock-in period, are valued at the closing prices on the recognised stock exchange or any other stock exchange on the valuation date and, in its absence, at the latest available quote within a period of thirty days prior to the valuation date.

**B. Non Traded/Thinly traded / unlisted Securities:****1. Non Traded/Thinly traded equity or equity related securities:**

- a. Non-traded/thinly traded equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per

## STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30.6.02

share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The price, so arrived is further discounted by 10% to reflect the illiquidity. Further, if the value so arrived at is higher than the last traded rate within 18 months from the valuation date, then, the last traded rate, discounted by 10% for illiquidity, is applied for valuation.

- b. Unlisted equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The net worth is taken as the lower of
  - (i) Net worth calculated after excluding intangible assets.
  - (ii) Net worth calculated after excluding intangible assets and taking into account the outstanding warrants and options.

The price so arrived at is further discounted by 15% to reflect the illiquidity.

- c. Non-traded / thinly traded / unlisted equity shares where latest and previous financial year's balance sheet are not available within six months from the close of the latest year of the company is valued at zero.

### **C. Investments in Initial Public Offer(IPO)/ Demerged companies:**

- i. Investments in unlisted companies emerging out of demerger are valued at cost till the first balance sheet is available (within six months from the date of close of the accounting year) or till it is listed whichever is earlier. After the availability of Balance Sheet, if it still remains unlisted, it is valued at fair value, as indicated under valuation policy in respect of thinly traded securities of 5 (B) (1).
- ii. Investments in IPOs are valued at cost or fair value as indicated under 5 (B) (1) applicable for thinly traded/unlisted shares, whichever is lower, for one year from the allotment date. If the balance sheet of the company is not available after one year from the allotment date and if the shares are not quoted the value is taken as 'zero'.

### **D. Unquoted warrants:**

Unquoted warrants are valued at the market rate of the underlying equity shares discounted for dividend element, if any, and reduced by the exercise price payable. In cases where the exercise price payable is higher than the value so derived, the value of warrants is taken as nil and where the exercise price is not available or the underlying equity is non-traded/unlisted, such warrants are valued at cost.

### **E. Rights entitlements:**

Rights entitlements for shares are valued at the market price of the share, reduced by the exercise price payable, further discounted for dividend element, wherever applicable.

## STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30.6.02

**F. Money Market instruments:**

Money Market instruments are valued at cost.

**6. PROVISION AND DEPRECIATION:****A. Provisions against the income considered doubtful:**

- i. Provision is made in respect of outstanding interest income of the period prior to the date on which asset is classified as non performing asset (NPA).
- ii. Provision is made in respect of dividend, where it remains outstanding for more than 120 days from the dividend date.

**B. Depreciation in the value of investments:**

- i. The aggregate value of investments as computed in accordance with paragraph 5 above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any, is charged to revenue account. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is credited back to revenue account to the extent depreciation was previously adjusted.
- ii. In cases where unquoted equity or preference shares were written off in the earlier years, such investments are written back to their cost as and when a quote or fair value is available.

**7. INTER-SCHEME TRANSACTIONS(ISTs):**

- i. ISTs of traded equity securities are effected at the intra-day (spot price) as on the IST date and, in its absence, at the latest closing market price available during the last 30 days.
- ii. ISTs of other investments/assets are effected at the carrying cost of such investments/assets.
- iii. Schemes borrowing funds, if any, internally pay interest at the approved rates to other schemes.

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**BALANCE SHEET AS AT 30TH JUNE, 2002**

	SPECIAL UNIT SCHEME 99	
	30.06.2002	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>		
CAPITAL.....'A'	330,000.00	330,000.00
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(77,638.19)	(184,998.97)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	92,169.55	189,445.58
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>344,531.36</b>	<b>334,446.61</b>
<b>ASSETS</b>		
INVESTMENTS.....'D'	334,046.52	332,489.45
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS.....'E'	4,875.07	
CURRENT ASSETS.....'F'	5,629.07	1,956.11
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	0.70	1.05
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>344,551.36</b>	<b>334,446.61</b>

Rupees in Lakhs

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
BATLIBOI & PUROHIT  
Chartered Accountants

RAMAN HANGEKAR  
Partner

Mumbai  
Dated

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

K K SONI

S RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

S. Ravikumar

M. Damodaran  
Chairman

M. Damodaran

For and on behalf of  
the Board of Trustees

Trustee

H. S. Mangaraj  
Trustee

For and on behalf of  
the Board of Trustees

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

SPECIAL UNIT SCHEME 99		Rupees in Lakhs	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	
INCOME			
DIVIDEND			3,372.72
INTEREST	7,577.19	5,127.1	(593.89)
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS \$		11.90	
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INV. OTHER THAN IST \$		6,445.52	(4,728.03)
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME		640.11	
PROV. FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	22.47		300.27
PROV. FOR DEPR. IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	97,003.40		
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.02		
SUB TOTAL (A)	112,222.41		(1,548.83)
LESS: PROV. FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	22.45		308.42
SUB TOTAL (B)	22.45		308.42
TOTAL (A-B)	112,304.76		(1,957.35)
PROVISIONS FOR DEPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS AND PROVISIONS FOR DOUBTFUL INVESTMENTS/DEPOSITS HAVE BEEN CHARGED AND THE WRITE BACK THEREOF HAVE BEEN CREDITED TO THE REVENUE ACCOUNT, DURING THE YEAR 2000-01. THE SAID PROVISIONS / WRITE BACK THEREOF, IF ANY, WERE ACCOUNTED IN RESERVES. THE NET IMPACT OF THE CHANGE IN POLICY ON THE ACCOUNTS OF THE TRUST AS COMPARED TO THE ACCOUNTING POLICY FOLLOWED IN THE YEAR 2000-01 IS INCREASE IN THE NET INCOME TO THE TUNE OF RS 979.04 CRORE. HOWEVER, THE CHANGE IN POLICY HAS NOT IMPACTED THE POSITION OF RESERVES.			
	87,883.54		
EXPENDITURE			
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	0.20		0.25
OFFICE EXPENSES	25.79		21.18
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	53.91		3.09
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.05		0.05
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	8.35		9.35
SERVICE CHARGES	0.20		0.05
SUB TOTAL (A)	89.54		24.97
ADD: INTEREST PAID	0.02		
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVT'S \$	1,006.00		
ADD: LOSS ON SALE/REDEM. OF INV. OTHER THAN IST	3,672.52		
SUB TOTAL (B)	4,758.04		
TOTAL (A+B)	4,839.58		24.97
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	107,465.78		(1,982.32)
TOTAL	112,194.78		(1,957.35)
\$ PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS (NET) \$	(1,074.10)		417.63
② INCLUDES PROFIT / (LOSS) ON TRANSFER OF INV. TO DRP			

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF LOSS & IST

\* PREVIOUS YEAR FIGURES ARE NET OF INTEREST RECEIVED / PAID



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

	Rupees in Lakhs	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT		
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	107,360.78	(1,982.32)
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS		(610.22)
TOTAL	107,360.78	(2,592.54)
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	107,360.78	(2,592.54)
TOTAL	107,360.78	(2,592.54)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
BATLIBOI & PUROHIT  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
S RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

For and on behalf of  
DAMODARAN  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

RAMAN HANGEKAR  
Partner

S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

For and on behalf of  
the Board of Trustees

Mumbai  
Dated

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

		Figures in Lakhs	
		SPECIAL UNIT SCHEME 'B'	
		30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>			
CAPITAL			
UNIT CAPITAL		330,000.00	330,000.00
<b>SCHEDULE 'B'</b>	<b>TOTAL</b>	330,000.00	330,000.00
RESERVES AND SURPLUS			
GENERAL RESERVE			
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		(183,192.83)	(183,192.83)
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT		107,281.78	(2,562.54)
PROV FOR DEPN IN VALUE OF INV WRITTEN BACK		-	19,786.42
<b>SUB TOTAL (A)</b>		147,088.95	(165,968.95)
LESS: COST OF INV WRITTEN DOWN/DURING YR		-	0.02
<b>SUB TOTAL (B)</b>		-	0.02
<b>TOTAL (A+B)</b>		147,088.95	(165,968.97)
<b>SCHEDULE 'C'</b>			
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS			
CURRENT LIABILITIES			
SUNDRY CREDITORS-OTHERS		14.27	2.82
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)		-	252.04
<b>SUB TOTAL (A)</b>		14.27	255.86
PROVISIONS			
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		0.38	6.18
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS		82,577.35	159,187.46
<b>SUB TOTAL (B)</b>		82,577.73	165,193.64
<b>TOTAL (A+B)</b>		96,852.00	165,449.50

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

		Rupees in Lakhs	
		SPECIAL UNIT SCHEME - 89	
		30.06.2002	30.06.2001
SCHEDULE 'D'			
INVESTMENTS			
EQUITY SHARES @		334,489.45	332,489.45
TOTAL		334,489.45	332,489.45
QUOTED (AT COST)		325,001.94	325,001.94
UNQUOTED (AT COST)		7,427.51	7,427.51
QUOTED (MARKET VALUE)		332,489.45	332,489.45
UNQUOTED (AT VALUATION)		141,841.02	1,008.30
APPRECIATION (DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT		143,368.01	143,368.01
TOTAL ('B' - 'A')		474,850.46	(189,191.49)
NOTES : @1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:			
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP. MORE THAN ONE YEAR@			
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP. MORE THAN ONE YEAR@			
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID SHARES/DEBENTURES/BONDS			

**UNIT TRUST OF INDIA**  
**(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)**  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002 (Contd.)**

	Rupees in Lakhs	
	SPECIAL UNIT SCHEME 99	
	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'E'</b>		
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS		
MONEY MARKET OBLIGATIONS	4,875.07	
<b>TOTAL</b>	<b>4,875.07</b>	
<b>SCHEDULE 'F'</b>		
CURRENT ASSETS		
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	836.06	1,856.11
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	4,792.99	
<b>TOTAL</b>	<b>5,629.07</b>	<b>1,856.11</b>
<b>SCHEDULE 'G'</b>		
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE		
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	1.05	1.40
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	0.35	0.35
<b>TOTAL</b>	<b>0.70</b>	<b>1.05</b>

**AUDITORS' REPORT TO THE BOARD OF TRUSTEES OF**  
**UNIT TRUST OF INDIA**

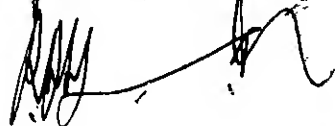
We have audited attached Balance Sheets of VENTURE CAPITAL UNIT SCHEME 1989, (VECAUS I), VENTURE CAPITAL UNIT SCHEME 1990 (VECAUS II), VENTURE CAPITAL UNIT SCHEME 1991 (VECAUS III) AND INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND (hereinafter called the said Schemes) of the Unit Trust of India as at 30th June, 2002 and the Revenue Account of the Said Schemes for the year ended on that, annexed thereto.

We report that:

1. The investments are stated "At Valuation" basis. The valuation of the investments has been made by ICICI Venture Funds Management Company Limited/IFCI Venture Funds Management Company Limited/UTI Venture Funds Management Company limited as Managers and this has been carried out on the basis of valuation indicated in the Statement of Significant Accounting Policies. We have reviewed the procedures applied in valuing such investments, and have inspected the underlying documentation. While the procedure appear to be reasonable and the documentation appropriate, the valuation involve subjective judgement which are not susceptible to substantiation by auditing procedures.
2. Subject to our comments in paragraph 1 above:
  - (a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit.
  - (b) The Balance Sheets and the related Revenue Accounts are in agreement with the books of accounts.
  - (c) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the Notes to Accounts as per Schedule 'H' and the Statement of Significant Accounting Policies:
    - (i) the said Balance Sheets are full and fair containing all the necessary particulars and are properly drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and Regulations framed thereunder ;
    - (ii) the said Balance Sheets exhibit a true and fair view of the state of affairs of the respective Schemes as at 30th June, 2002, and

- (iii) the said Revenue Accounts show a true and fair view of the excess of income over expenditure of VECAUS(II) and excess of expenditure over income of the other schemes for the year ended on that date.

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants



**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

For and on behalf of  
**K K SONI & CO.**  
Chartered Accountants



**K K SONI**  
Partner

MUMBAI

Dated: 24<sup>th</sup> DECEMBER, 2002

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**VENTURE CAPITAL UNIT SCHEMES**

**STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING**  
**POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS**  
**FOR THE YEAR ENDED 30<sup>TH</sup> JUNE, 2002**

**1. BASIS OF PRESENTATION :**

The accounts have been prepared under the historical cost convention as adjusted where appropriate for the revaluation of investments. The accrual method of accounting is followed, except where otherwise stated.

**2. INCOME RECOGNITION :**

- (a) Dividend on equity shares is recognised on ex-dividend dates in respect of quoted companies and on the respective dates of the shareholders' resolution in the case of unquoted companies. Dividend on preference shares is recognised on receipt basis.

- (b) Interest is recognised on accrual basis except where collectibility is in doubt. Charge on sales is recognised on accrual basis to the extent it can be ascertained and considered recoverable with reasonable certainty. Revenue recognition on loans placed in non-accrual status may be resumed and suspended income recognised when investments becomes contractually current or collection of suspended incomes is assured. Premium on loan prepayment are recognised as income when received.
- (c) Appraisal fee is recorded as income on accrual basis.
- (d) Front-End fees relating to loans are recognised as Revenue in the year of first disbursement. The Front End Fees relating to other investments are reduced from the cost of such investments.
- (e) Realised gains and losses (including permanent impairment) on investments are dealt with in the Revenue Account. The cost of long term investments sold is determined on an average basis for the purpose of calculating gains or losses on sale. The cost of short term investments sold is determined on FIFO basis for the purpose determining gains or loss on sale.
- (f) Provisions are made in respect of accrued income on Investments considered doubtful by the Fund Manager. Such Provisions as well as any subsequent recoveries are accounted through the Revenue Account.

### 3. EXPENSES :

All expenses are accounted for on accrual basis.

### 4. INVESTMENTS :

- a) Investments are stated at their aggregate fair value categorywise as determined by the Fund Manager.
- b) Money paid towards equity subscription and awaiting allotment, which is reasonably certain are accounted for as investments.
- c) The fair value of investments is determined as follows:
  - (i) Quoted investments are valued at the closing market price as on date of valuation and in the absence at the latest available quote within a period of two months prior to the valuation date. An appropriate discount is applied where the fund manager considers it necessary to reflect restrictions on disposal. Quoted investments not traded in the two months' prior to the valuation day are treated as unquoted.
  - (ii) Unquoted equity investments in respect of which third party transactions at arm's length have taken place or terms for which have been agreed to are valued on the basis of such transactions less discount where applicable to reflect their illiquidity.

In the absence of such third party transactions:

- Equity investments in start-up or development stage companies are generally valued at cost. If in the Fund Manager's opinion there is a diminution in the value of any such investment, the investment is written down to its estimated net realisable value.
  - Equity investments in profitable companies are generally valued by reference to a price based on the maintainable earnings by applying an appropriate price earnings multiple less discount to reflect their illiquidity.
  - Equity investments in other companies are generally valued at cost. If in the Fund Manager's opinion there is a diminution in the value of any such investment, the investment is written down to its estimated net realisable value.
- (iii) Preference shares are valued at the lower of cost or recoverable amount.
- (iv) Fully convertible Bonds (FCB) are generally carried at the principal amounts outstanding and are written down where in the Fund Manager's opinion there is diminution in value.
- (v) Normal loans, Bridge loans, Conditional loans and Convertible loans are generally carried at the principal amounts outstanding and are written down where in the Fund Manager's opinion there is diminution in value. Where the principal component of conditional loans are substantially recovered, the present values of expected future charge on sales are included in the valuation, Premium, if any, payable on conversion of loans is included in the valuation if the collectibility of these premiums is reasonable certain.
- (vi) Fully Convertible Debentures are valued either at cost or on the basis adopted for the underlying equity share.

#### 5. UNREALISED INVESTMENT RESERVE :

The aggregate value of investments as computed in accordance with paragraph 4 above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any, is charged to revenue account. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is credited back to revenue account to the extent depreciation was previously adjusted. Appreciation, if any, on such comparison is recognised as component of Investors' equity and is dealt with under Unrealised Investment Reserve.



**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>ASSETS</b>								
INVESTMENTS.....'A'	5,074.55	5,540.84	644.00	1,997.99	5,671.01	8,107.58	3,411.40	2,054.24
DEPOSITS.....'B'	2,021.98	1,109.18	298.71	572.66	782.50	329.17	1,130.71	79.00
OTHER CURRENT ASSETS.....'C'	57.22	111.18	5.53	9.03	195.19	96.94	2.82	0.96
<b>TOTAL</b>	<b>7,153.75</b>	<b>6,761.20</b>	<b>948.24</b>	<b>2,579.68</b>	<b>6,548.70</b>	<b>8,533.69</b>	<b>4,544.93</b>	<b>2,134.20</b>
LESS : CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS.....'D'	170.40	145.92	221.94	286.04	1,716.01	580.16	50.76	38.91
<b>NET ASSETS</b>	<b>6,983.35</b>	<b>6,615.28</b>	<b>726.30</b>	<b>2,293.64</b>	<b>5,126.00</b>	<b>7,953.53</b>	<b>4,494.17</b>	<b>2,095.29</b>
<b>REPRESENTED BY LIABILITIES</b>								
CAPITAL.....'E'	10,139.07	10,139.07	658.35	2,008.35	6,200.00	6,200.00	4,835.00	2,080.00
RESERVES & SURPLUS.....'F'	(4,856.86)	(4,559.67)	(66.86)	(132.94)	(1,076.00)	1,276.71	(953.73)	(186.46)
UNREALISED INVESTMENT RESERVE.....'G'	1,501.16	1,035.88	132.83	418.23		476.82	297.91	221.75
<b>TOTAL</b>	<b>6,983.35</b>	<b>6,615.28</b>	<b>724.32</b>	<b>2,293.64</b>	<b>5,124.00</b>	<b>7,953.53</b>	<b>4,159.18</b>	<b>2,095.29</b>

NOTES TO ACCOUNTS.....'H'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

*K K Soni*  
K K SONI  
Partner

As per our attached report of even date

For and on behalf of  
BATLIBDI & PUROHIT  
Chartered Accountants

*Raman Hangekar*  
RAMAN HANGEKAR  
Partner

Mumbai  
Dated :

*Shashi Kumar*  
S RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

*S K Mukhopadhyay*  
S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

M DAMODARAN  
Chairman

For  
the

*M. R. M...*  
For  
the

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE 2002

	VECAUS I			VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>INCOME</b>									
DIVIDEND	99.19	34.00		31.99	23.17	91.97	55.47		
INTEREST AND OTHER INCOME	30.99	308.00		104.08	238.93	214.57	405.11	125.34	83.90
PROFIT ON SALE OF INVESTMENTS	335.92	318.87		817.01	1,708.35	141.07	43.83	13.58	
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK						48.56	11.92		
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>466.10</b>	<b>660.87</b>		<b>953.08</b>	<b>1,970.45</b>	<b>456.17</b>	<b>516.33</b>	<b>139.92</b>	<b>83.90</b>
LESS: INVESTMENT LOSSES	500.85	1,109.99		609.13	179.19	1,201.94	266.11		
LESS: PROV FOR DEPRECIATION IN VALUE OF INVT						1,699.01			
<b>SUB TOTAL (B)</b>	<b>300.83</b>	<b>1,106.99</b>		<b>609.13</b>	<b>179.19</b>	<b>2,300.89</b>	<b>266.11</b>		
<b>TOTAL (A-B)</b>	<b>(46.75)</b>	<b>(448.12)</b>		<b>343.95</b>	<b>1,791.26</b>	<b>(2,304.72)</b>	<b>250.22</b>	<b>(1,964.80)</b>	<b>83.90</b>
<b>EXPENDITURE</b>									
MANAGEMENT/PERFORMANCE FEES	40.44	468.68		235.91	461.91	47.75	410.00	257.50	257.50
LEGAL AND PROFESSIONAL CHARGES	1.34	3.85		0.87	1.53	0.02	0.31	6.41	6.41
OTHER EXPENDITURE	1.02	4.32		11.72	4.99	4.16	0.20	6.45	6.45
<b>SUB TOTAL (C)</b>	<b>42.80</b>	<b>476.85</b>		<b>248.50</b>	<b>468.43</b>	<b>51.93</b>	<b>410.51</b>	<b>264.36</b>	<b>264.36</b>
<b>EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE</b>	<b>(85.55)</b>	<b>(924.97)</b>		<b>45.35</b>	<b>1,322.83</b>	<b>(2,356.65)</b>	<b>(160.29)</b>	<b>(1,971.66)</b>	<b>(108.46)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>(46.75)</b>	<b>(448.12)</b>		<b>343.95</b>	<b>1,791.26</b>	<b>(2,356.65)</b>	<b>250.22</b>	<b>(1,971.66)</b>	<b>83.90</b>

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
**REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE 2002**

	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(4,555.67)	(3,103.99)	(132.94)	(485.73)	1,276.71	2,220.72	(186.46)	(186.46)
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE ACCOUNT	(83.45)	(924.97)	45.35	1,322.83	(2,352.71)	(160.29)	(173.27)	(186.46)
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS	0.00	(0.45)	20.71	(0.04)				
<b>TOTAL</b>	<b>(4,639.12)</b>	<b>(4,029.41)</b>	<b>(66.88)</b>	<b>837.06</b>	<b>(1,076.00)</b>	<b>2,060.43</b>		<b>(186.46)</b>
PREMIUM PAID ON REDEMPTION	13.06	530.26		970.00		783.72		(186.46)
BALANCE CARRIED TO BALANCE SHEET	(4,626.06)	(4,559.67)	(66.88)	(132.94)	(1,076.00)	1,276.71		(186.46)
<b>TOTAL</b>	<b>(4,639.12)</b>	<b>(4,029.41)</b>	<b>(66.88)</b>	<b>837.06</b>	<b>(1,076.00)</b>	<b>2,060.43</b>		<b>(186.46)</b>

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

is per our attached report of even date

For and on behalf of  
Bhatlaji & Purdhit  
Chartered Accountants

For and on behalf of  
K K SONI & CO.  
Chartered Accountants

S Ravi Kumar  
S RAVIKUMAR  
General Manager  
Department of Fund Accounts

M. DAMODARAN  
Chairman

For and on behalf of  
the Board of Trustees

N. R. Nagesh  
Trustee

RAMAN HANGEKAR  
Partner

S K MUKHOPADHYAY  
Joint General Manager  
Department of Fund Accounts

Mumbai  
Dated :

For and on behalf of  
the Board of Trustees

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE 2002

	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A'</b>								
<b>INVESTMENTS AT VALUATION</b>								
EQUITY SHARES	4,822.39	4,981.78	569.43	1,903.49	4,638.78	6,870.86	3,396.65	1,914.69
PREFERENCE SHARES	-	-	-	-	-	-	-	125.00
DEBENTURES AND BONDS	-	-	61.61	81.54	918.03	918.62	14.55	14.55
CONDITIONAL LOANS	-	-	-	-	139.20	243.10	-	-
NORMAL LOANS	252.16	259.06	12.95	12.95	-	-	-	-
BRIDGE LOANS	-	300.00	-	-	175.00	75.00	-	-
CONVERTIBLE LOANS	-	-	0.01	0.01	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>5,874.55</b>	<b>5,540.84</b>	<b>644.00</b>	<b>1,997.99</b>	<b>5,871.01</b>	<b>8,107.58</b>	<b>3,411.40</b>	<b>2,054.24</b>
<b>INVESTMENTS AT COST</b>								
<b>QUOTED</b>								
EQUITY SHARES	1,023.04	1,275.51	229.55	816.92	450.47	429.27	511.72	100.00
<b>UNQUOTED</b>								
EQUITY SHARES	2,288.19	1,553.90	208.66	276.57	5,383.84	5,548.05	2,687.16	1,592.94
PREFERENCE SHARES	-	162.50	-	-	-	-	-	125.00
DEBENTURES & BONDS	-	180.00	60.00	80.00	992.56	978.53	14.55	14.55
ADVANCE TOWARDS EQUITY SUBSCRIPTION	-	-	-	-	-	-	-	-
CONDITIONAL LOANS	-	11.89	-	116.89	443.15	574.93	-	-
NORMAL LOANS	252.18	619.75	12.95	289.37	-	-	-	-
BRIDGE LOANS	-	450.41	-	-	200.00	100.00	-	-
CONVERTIBLE LOANS	-	251.00	0.01	0.01	-	-	-	-
<b>TOTAL COST 'A'</b>	<b>3,573.39</b>	<b>4,584.96</b>	<b>511.17</b>	<b>1,579.76</b>	<b>7,470.02</b>	<b>7,830.77</b>	<b>3,193.43</b>	<b>1,832.49</b>
<b>QUOTED (MARKET VALUE)</b>	<b>1,457.25</b>	<b>1,107.76</b>	<b>262.91</b>	<b>1,009.91</b>	<b>232.10</b>	<b>217.39</b>	<b>728.70</b>	<b>321.75</b>
<b>UNQUOTED (AT VALUATION)</b>	<b>3,617.30</b>	<b>4,434.36</b>	<b>381.09</b>	<b>1,023.75</b>	<b>5,638.91</b>	<b>7,890.19</b>	<b>2,687.70</b>	<b>1,732.49</b>
<b>FAIR VALUE 'B'</b>	<b>5,874.55</b>	<b>5,542.12</b>	<b>644.00</b>	<b>2,033.66</b>	<b>5,871.01</b>	<b>8,107.58</b>	<b>3,411.40</b>	<b>2,054.24</b>
<b>APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN THE VALUE OF INVESTMENTS</b>								
<b>TOTAL ('B' - 'A')</b>	<b>1,501.16</b>	<b>1,037.16</b>	<b>132.83</b>	<b>453.90</b>	<b>(1,598.81)</b>	<b>476.81</b>	<b>217.97</b>	<b>221.75</b>

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)  
**SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE 2002 (Contd.)**

	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'B'</b>								
DEPOSITS								
MONEY MARKET OBLIGATIONS	50.18	41.54	6.71	82.31	24.20	30.50		
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTION	1,571.00	1,067.64	280.00	490.35	758.60	298.67	1,130.71	79.00
<b>TOTAL</b>	<b>2,021.18</b>	<b>1,109.18</b>	<b>286.71</b>	<b>572.66</b>	<b>782.80</b>	<b>329.17</b>	<b>1,130.71</b>	<b>79.00</b>
<b>SCHEDULE 'C'</b>								
OTHER CURRENT ASSETS								
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	5.41	0.95	1.78	1.07	2.28	10.99		0.96
SUNDRY DEBTORS	54.58	0.92	0.07	0.08	2.34	2.24		
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	1.25	109.31	3.89	7.88	18.37	83.71		
<b>TOTAL</b>	<b>57.22</b>	<b>111.18</b>	<b>5.53</b>	<b>9.03</b>	<b>23.03</b>	<b>96.94</b>	<b>2.31</b>	<b>0.96</b>
<b>SCHEDULE 'D'</b>								
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS								
CURRENT LIABILITIES								
SUNDRY CREDITORS	23.37	5.29	21.89	25.79	116.93	79.34		38.91
INCOME RECEIVED IN ADVANCE	142.13	140.63	200.25	260.25				
<b>SUB TOTAL (A)</b>	<b>165.50</b>	<b>145.92</b>	<b>222.14</b>	<b>286.04</b>	<b>116.93</b>	<b>79.34</b>		<b>38.91</b>
PROVISIONS								
PROVISION FOR DOUBTFUL INVESTMENTS								
<b>SUB TOTAL (B)</b>								
<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>165.50</b>	<b>145.92</b>	<b>222.14</b>	<b>286.04</b>	<b>116.93</b>	<b>79.34</b>		<b>38.91</b>
<b>SCHEDULE 'E'</b>								
UNIT CAPITAL								
OPENING BALANCE	10,136.07	10,257.44	2,008.35	2,755.85	5,200.00	8,000.00	2,060.00	
LESS: REDEEMED DURING THE YEAR		118.37	1,350.00	747.50		1,800.00		
ADD: SALES DURING THE YEAR								
<b>TOTAL</b>	<b>10,136.07</b>	<b>10,139.07</b>	<b>658.35</b>	<b>2,008.35</b>	<b>5,200.00</b>	<b>6,200.00</b>	<b>2,060.00</b>	<b>2,060.00</b>

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE 2002 (Contd.)

	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'F'</b>								
RESERVES AND SURPLUS								
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT								
CREDIT/(DEBIT) BALANCE AS PER ACCOUNT	(4,856.88)	(4,559.67)	(68.88)	(132.94)	(1,076.00)	1,276.71	(358.73)	(186.46)
<b>TOTAL</b>	<b>(4,856.88)</b>	<b>(4,559.67)</b>	<b>(68.88)</b>	<b>(132.94)</b>	<b>(1,076.00)</b>	<b>1,276.71</b>	<b>(358.73)</b>	<b>(186.46)</b>
<b>SCHEDULE 'G'</b>								
UNREALISED INVESTMENT RESERVE								
UNREALISED GAINS AS PER LAST BALANCE SHEET...	1,035.86	2,509.84	416.69	6,609.99	476.82	1,327.73	221.75	
APPRECIATION/(DEPRECIATION).....	465.26	(1,473.96)	(283.86)	(6,191.76)	(476.82)	(850.91)	(3.78)	221.75
<b>TOTAL</b>	<b>1,501.16</b>	<b>1,035.88</b>	<b>132.83</b>	<b>418.23</b>	<b>-</b>	<b>476.82</b>	<b>217.97</b>	<b>221.75</b>

**UNIT TRUST OF INDIA**  
**(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)**  
**VENTURE CAPITAL UNIT SCHEMES**

**SCHEDULE 'H'**  
**NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS**  
**FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002**

1. Investments under VECAUS schemes are held either jointly in the names of the Unit Trust of India (UTI) and ICICI Venture Funds Management Company Limited / IFCI Venture Capital Funds Ltd/UTI Venture Funds Management Company Limited. or singly in the name of the Unit Trust of India.
2. Previous year figures have been regrouped wherever necessary to make them comparable with the figures of the Current year.
3. VECAUS-II scheme was launched on March 28, 1990. The term of the Fund was 12 years and the offer document provides for a period of twelve months from the date of closure for redemption and liquidation of the Fund. Therefore, the Fund shall be terminated on March 29, 2003.
4. In respect of India Technology Venture Unit scheme, all organisation and mobilisation expenses including the legal and registration expenses and certain specified expenses incurred in the operation of the fund is limited to 1% of the committed amount or Rupees one crore whichever is less.
5. In respect of India Technology Venture Unit scheme, the fund has, by way of abundant caution made a provision of Rs. 50 lakhs during the year 2001-02 (previous year- Nil) for contingencies.

*S Ravikumar*  
**S RAVIKUMAR**  
**GENERAL MANAGER**  
**DEPARTMENT OF FUND ACCOUNTS**

*S K Mukhopadhyay*  
**S K MUKHOPADYAY**  
**JOINT GENERAL MANAGER**  
**DEPARTMENT OF FUND ACCOUNTS**

*M Damodaran*  
**M DAMODARAN**  
**CHAIRMAN**

*M R Nayyar*  
**TRUSTEE**  
**On behalf of Board of Trustees**

*M R Nayyar*  
**TRUSTEE**  
**On behalf of Board of Trustees**

As per our attached report of even date

*Batliboi & Purohit*  
**For and on behalf of**  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**

*Raman Hangekar*  
**RAMAN HANGEKAR**  
**PARTNER**

*K K Soni & Co.*  
**For and on behalf of**  
**K K SONI & CO.**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**

*K K Soni*  
**K K SONI**  
**PARTNER**

**MUMBAI**  
**DATED :**

**AUDITORS' REPORT****TO THE BOARD OF TRUSTEES OF UNIT TRUST OF INDIA**

We have audited the attached Balance Sheets of The India Fund Unit Scheme 1986, The India Growth Fund Unit Scheme 1988, The India Access Fund Unit Scheme 1996, The India Information Technology Fund Unit Scheme 1997, The India Infrastructure Fund Unit Scheme 1999 and The India Media Internet & Communication Fund Unit Scheme 2000, (hereinafter called the "Schemes") of the Unit Trust of India as at 30<sup>th</sup> June, 2002 and the Revenue Account of the said Schemes for the year ended on that date annexed thereto and report that:

- a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit.
- b) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the Notes to Accounts as per Schedule "G" and the Statement of Significant Accounting Policies:
  - i) the said Balance Sheets are full and fair containing all the necessary particulars, drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and Regulations framed thereunder and exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Schemes, as at 30<sup>th</sup> June, 2002 and
  - ii) the said Revenue Accounts of The India Growth Fund Unit Scheme 1988, The India Access Fund Unit Scheme 1996 and The India Information Technology Fund Unit Scheme 1997 show a true and fair view of the excess of income over expenditure for the year ended on that date and
  - iii) the said Revenue Accounts of The India Fund Unit Scheme 1986, The India Infrastructure Fund Unit Scheme 1999 and The India Media Internet & Communication Fund Unit Scheme 2000 show a true and fair view of the excess of expenditure over income for the year ended on that date.

For and on behalf of

Batliboi & Purohit  
Chartered Accountants

Raman Hangekar  
Partner

Mumbai

Dated: 23rd December, 2002

For and on behalf of

K K Soni & Co CHARTERED  
Chartered Accountants

K K Soni  
Partner



**UNIT TRUST OF INDIA****(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)****STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING  
PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30<sup>th</sup> JUNE, 2002****1. Basis of Accounting**

The financial statements are prepared as per the accrual basis of accounting, under the historical cost convention.

**2. Unit Capital**

Unit Capital represents the net outstanding units at the balance sheet date. The net premium or discount to face value on issue and redemption of units is credited or debited respectively to the Unit Premium Reserve, after adjusting an appropriate portion of the issue proceeds or redemption payouts to the equalisation account.

**3. Foreign Currency Transactions**

Amounts receivable and payable in foreign currency are recorded at the spot/forward rates specified in such contracts.

**4. Equalisation Account**

The portion of the distributable income / loss for the year accrued upto the date of the transaction, which pertains to the units issued or redeemed, is adjusted to the equalisation account out of the proceeds of subscription/redemption payouts so as to maintain the per unit amount of the scheme's distributable income/loss unchanged for the accounting period. At the year end, the balance in equalisation account is transferred to Revenue account.

**5. Investments**

- a) All investments are stated at cost or at written down cost. 'Cost' includes brokerage, stamp fees and service tax.
- b) In case of Secondary market transactions, Investments are accounted for on 'trade' dates.
- c) Bonus / rights entitlements are recognised as investments on the ex-bonus / ex-right dates.
- d) Investments viz, debentures / bonds, deposits etc are transferred to current assets on redemption / due dates.

**6. Valuation of investments**

- a) Quoted investments are valued at the closing market rates on the Mumbai Stock Exchange and in its absence the National Stock Exchange, and the other regional Stock Exchanges on the valuation date or the latest available quote within a period of thirty days prior to the valuation date available for Mumbai Stock Exchange or other stock exchanges.
- b) In respect of the India Access Fund Unit Scheme, 1996, the closing rates on the National Stock Exchange are considered.
- c) (i) securities in which the cumulative trading volume and quantity traded in the previous month is less than Rs.5,00,000 and 50,000 shares respectively are classified as thinly traded securities.  
  
(ii) securities which have not been traded for a period of thirty days prior to the valuation date are classified as non-traded securities.
- d) Thinly traded and non-traded securities are fair-valued at 90% of the average price obtained on the basis of capitalization of earnings and break-up value of the securities based on the latest available balance sheet.
- e) Rights entitlements accrued by the schemes and non-pari passu shares arising from allotment of rights, bonus and conversion are valued at closing market rates of the relevant shares on the valuation dates, adjusted for the dividend element, where applicable.
- f) Unquoted investments are valued on fair valuation basis as determined by the Board of Trustees.
- g) Unquoted debentures and bonds are valued at yield to maturity at the rates approved by the Board of Trustees.
- h) Unquoted share warrants are valued at the closing market rates of the relevant shares on the valuation dates as reduced by the acquisition cost and discounted for the dividend element, if any. In cases where the acquisition cost is higher than the closing market rates, the value of such warrants are taken as nil.
- i) Unquoted Government Securities are valued at yield to maturity based on the prevailing interest rates.
- j) Money market investments are recorded at book value.
- k) Quoted Government securities are valued at the market rates on the National Stock Exchange on the valuation date. If no quote is available for a period of seven days prior to the valuation date, the same are treated as unquoted.
- l) Provision for depreciation in the value of investments is determined and provided on an aggregate basis, and depreciation if any, is provided for in the Revenue Account. In cases, where in the opinion of the Board of Trustees, there is substantial diminution in the fair value of unquoted investments, the cost of such investments is written off / provided for in the Revenue Account..

The above basis of computing the market value has also been adopted for the weekly Net Asset Value (NAV) and consequently for computing the management/ advisory/custody fees payable.

## **7. Inter Scheme Transactions**

Transactions between schemes managed by the same investment manager are effected at the previous days closing market rates on the Mumbai Stock Exchange for quoted investments. In respect of India Access Fund Unit Scheme, 1996, the transactions are effected at the closing prices of the securities on the NSE on the date of trade. In respect of unquoted debentures, the transactions are effected on the basis of Yield to maturity as determined by the Board of Trustees.

## **8. Revenue Recognition**

- a) Income on investments is generally recognised on accrual basis except where there is uncertainty about ultimate recovery / realisation. Such income is recognised when the uncertainty is resolved.
- b) Dividend is recognised on 'ex-dividend date' for quoted shares and on the date of receipt for unquoted shares
- c) Interest on fixed income securities is recognised as income over the period of holding.
- d) Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade date and is determined on the basis of the weighted average cost method.
- e) Front end fees on investments in shares and debentures is reduced from the cost of such investments.
- f) Income of miscellaneous nature is accounted on receipt basis.

## **9. Expenses**

All expenses are accounted for on an accrual basis.



	INDIA FUND			INDIA GROWTH FUND			INDIA ACCESS FUND		
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR		CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	
<b>INCOME</b>									
DIVIDEND .....	104.65	81.36		484.49	362.53		87.05	72.65	
INTEREST .....	74.01	97.18		215.51	166.12		2.74	4.16	
PROFIT/(LOSS) ON SALE/REDEMPTION OF INVESTMENTS (NET) * .....	(2,256.29)	(128.12)		971.51	11,535.07		(7.70)	142.00	
INCOME EQUALISER .....	(38.51)	1.85		0.00	0.00		(9.96)	1.52	
OTHER INCOME .....	0.00	0.04		0.00	0.67		0.00	0.00	
EXCESS STAMPS CHARGES ACCRUED WRITTEN BACK .....	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00	
EXCESS TRANSACTION CHARGES ACCRUED WRITTEN BACK .....	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00	
COST OF INV. WRITTEN DOWN IN PRIOR YEARS WRITTEN BACK .....	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00	
PROVISION FOR DEPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS NO LONGER REQUIRED WRITTEN BACK .....	1,359.99	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00	
PROVISION FOR DOUBTFUL INCOME NO LONGER REQUIRED WRITTEN BACK .....	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00	
'A' ....	(748.35)	52.29		1,690.97	12,064.39		72.13	220.33	
LESS: .....									
PROVISION FOR DEPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS .....	0.00	2,017.93		356.24	0.00		0.00	0.00	
PROVISION FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL .....	0.00	0.00		1.39	37.25		0.00	0.02	
'B' ....	0.00	2,017.93		357.63	37.25		0.00	0.02	
<b>TOTAL ('A'-'B') .....</b>	(748.35)	(1,965.64)		1,333.34	12,027.14		72.13	220.31	
<b>EXPENDITURE</b>									
OFFICE EXPENSES .....	4.58	9.86		20.82	40.72		4.12	5.89	
MISCELLANEOUS EXPENDITURE .....	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00	
STAMP FEES, CUSTODIAL, NSDL, REGISTRAR AND BANK CHARGES .....	3.32	14.55		9.03	45.13		3.37	2.88	
MANAGEMENT FEES AND ADVISORY FEES .....	87.52	183.81		300.52	518.23		23.33	65.80	
INTEREST ON OVERDRAFT .....	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00	0.00	
EXCESS/(DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT .....	85.42	208.22		330.17	604.06		30.82	74.87	
	(843.77)	(2,173.86)		1,003.17	11,423.08		41.31	145.64	
<b>TOTAL ....</b>	(748.35)	(1,965.64)		1,333.34	12,027.14		72.13	220.31	
* PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS (NET)	0.00	8.14		0.00	0.00		0.00	0.00	

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	(RUPEES IN LACS)					
	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET .....	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE ACCOUNT .....	(843.77)	(2,173.86)	1,003.17	11,423.06	41.31	145.64
PRIOR YEAR ADJUSTMENTS .....	(4.69)	0.00	0.20	(9.19)	0.00	3.30
<b>TOTAL ....</b>	<b>(848.46)</b>	<b>(2,173.86)</b>	<b>1,003.37</b>	<b>11,413.87</b>	<b>41.31</b>	<b>148.94</b>
<b>INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR .....</b>	<b>47.93</b>	<b>0.00</b>	<b>1,100.00</b>	<b>27,637.87</b>	<b>49.00</b>	<b>6.94</b>
BALANCE CARRIED TO BALANCE SHEET .....	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE .....	(896.39)	(2,173.86)	(96.63)	(16,224.00)	(7.69)	142.00
<b>TOTAL ....</b>	<b>(848.46)</b>	<b>(2,173.86)</b>	<b>1,003.37</b>	<b>11,413.87</b>	<b>41.31</b>	<b>148.94</b>

As per our attached Report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
Chartered Accountants

**RAMAN HANGEKAR**  
Partner

For and on behalf of  
**K K SONI & CO**  
Chartered Accountants

**K K SONI**  
Partner

**D S R MURTHY**  
EXECUTIVE DIRECTOR  
Department of International Finance

**M DAMODARAN**  
Chairman

Trustee

**M. R. N. Nigam**  
Trustee

MUMBAI  
DATED : DECEMBER 23, 2002

## UNIT TRUST OF INDIA

(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1943)

SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	(RUPEES IN LACS)			
	INDIA FUND	INDIA GROWTH FUND	INDIA ACCESS FUND	
	30.06.2002	30.06.2002	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'A':</b>				
CAPITAL				
UNIT CAPITAL	760.46	1,324.42	6,975.33	4,982.44
TOTAL	760.46	1,324.42	6,975.33	4,982.44
NUMBER OF UNITS (IN LACS)	7.90	84.00	88.75	48.82
FACE VALUE OF EACH UNIT (RS)	100.00	100.00	100.00	100.00
<b>SCHEDULE 'B':</b>				
RESERVES AND SURPLUS				
GENERAL RESERVES				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	143,428.80	145,598.88	558.20	18,782.20
ADD:				
TRANSFER FROM REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT	(896.39)	(2,173.88)	(96.83)	(16,224.00)
TRANSFER (TO)/FROM UNIT PREMIUM RESERVE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL (A) --	142,532.41	143,425.00	461.37	2,558.20
UNIT PREMIUM RESERVE				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(133,082.72)	(130,321.72)	18,075.28	18,075.28
PREMIUM COLLECTED / (PAID) DURING THE YEAR (NET)	(3,770.29)	(2,171.80)	0.00	0.00
BALANCE TRANSFERRED FROM / (TO) GENERAL RESERVE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL (B) --	(136,853.01)	(132,493.52)	18,075.28	18,075.28
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT (C)	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL (A+B+C) --	5,713.20	10,931.48	17,546.65	212.85
<b>SCHEDULE 'C':</b>				
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS				
CURRENT LIABILITIES				
SUNDRY CREDITORS - OTHERS	108.70	180.81	58.34	86.22
SUNDRY CREDITORS - RIGHTS ENTITLEMENTS	0.00	0.00	0.00	0.00
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	0.00	121.28	0.00	188.12
OVERDRAFT AVAILED FROM UTI BANK	0.80	0.00	0.00	0.00
REDEMPTION PROCEEDS PAYABLE	0.00	20.38	0.00	0.00
DUE TO OTHER SCHEMES (NET)	0.00	0.00	0.88	0.00
A --	109.50	322.57	59.34	274.34
<b>PROVISIONS</b>				
FOR INCOME DISTRIBUTION	47.93	0.00	0.00	0.00
FOR OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	52.88	52.88	88.48	78.93
FOR DOUBTFUL INVESTMENT AND DEPOSITS	0.80	0.00	183.21	182.86
FOR DEPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS	658.03	2,017.50	0.88	0.00
PROVISION FOR RIGHTS ISSUE	0.00	0.00	0.00	0.00
B --	759.54	2,070.91	262.70	272.89
TOTAL (A+B+C) --	6,472.74	2,393.48	331.84	547.22
TOTAL (A+B+C) --	6,472.74	2,393.48	331.84	547.22

## UNIT TRUST OF INDIA

(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)

SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	RUPEES IN LACS			
	INDIA FUND	INDIA GROWTH FUND	INDIA ACCESS FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'D'</b>				
<b>INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)</b>				
DEBENTURES AND BONDS .....	0.00	0.00	43.21	179.38
EQUITY SHARES .....	7,044.73	11,854.95	23,678.49	23,024.03
RIGHTS ENTITLEMENTS (EQUITY) .....	0.00	0.00	0.00	0.00
MUTUAL MONEY MARKET FUND .....	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>TOTAL ....</b>	<b>7,044.73</b>	<b>11,854.95</b>	<b>23,719.70</b>	<b>23,203.41</b>
<b>QUOTED (AT COST) .....</b>	<b>7,044.73</b>	<b>11,854.95</b>	<b>23,226.68</b>	<b>22,034.75</b>
<b>UNQUOTED (AT COST) .....</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>492.82</b>	<b>1,168.66</b>
<b>MUTUAL MONEY MARKET FUND (AT COST) .....</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>'A' ....</b>	<b>7,044.73</b>	<b>11,854.95</b>	<b>23,719.70</b>	<b>23,203.41</b>
<b>QUOTED (MARKET VALUE) .....</b>	<b>6,386.70</b>	<b>9,837.02</b>	<b>26,705.67</b>	<b>25,139.54</b>
<b>SHARE WARRANTS (MARKET VALUE) .....</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>UNQUOTED (AT VALUATION) .....</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>106.48</b>	<b>402.01</b>
<b>MUTUAL MONEY MARKET FUND (AT VALUATION) .....</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>'B' ....</b>	<b>6,386.70</b>	<b>9,837.02</b>	<b>26,812.15</b>	<b>25,541.55</b>
<b>APP. / (DEP) IN THE VALUE OF INVESTMENTS</b>				
<b>TOTAL ('B'-'A') ....</b>	<b>(658.03)</b>	<b>(2,017.83)</b>	<b>3,092.45</b>	<b>2,338.94</b>
<b>NOTES :</b>				
1 DEBENTURES & BONDS AND EQUITY SHARES :	0.00	121.00	0.00	189.12
(a) INCLUDES CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMPLETION				
(b) EXCLUDES CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMPLETION	14.80	514.80	418.36	1,407.72
<b>SCHEDULE 'E'</b>				
<b>DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS</b>				
<b>MONEY MARKET OBLIGATIONS .....</b>	<b>228.00</b>	<b>1,774.80</b>	<b>363.00</b>	<b>2,876.88</b>
<b>TOTAL ....</b>	<b>228.00</b>	<b>1,774.80</b>	<b>363.00</b>	<b>2,876.88</b>
<b>SCHEDULE 'F'</b>				
<b>CURRENT ASSETS</b>				
<b>BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS .....</b>	<b>0.70</b>	<b>0.86</b>	<b>0.28</b>	<b>2.48</b>
<b>SUNDRY DEBITORS .....</b>	<b>0.00</b>	<b>8.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS .....</b>	<b>28.84</b>	<b>338.71</b>	<b>70.19</b>	<b>716.72</b>
<b>OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME .....</b>	<b>86.42</b>	<b>82.33</b>	<b>129.45</b>	<b>253.73</b>
<b>SECURITY REDEMPTION RECEIVABLE .....</b>	<b>0.80</b>	<b>8.00</b>	<b>193.21</b>	<b>190.00</b>
<b>SHARE / DEBENTURE APPLICATION MONEY .....</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL ....</b>	<b>87.86</b>	<b>429.73</b>	<b>393.13</b>	<b>1,975.93</b>
				<b>20.38</b>



## UNIT TRUST OF INDIA

(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)

BALANCE SHEETS AS AT 30TH JUNE, 2002

(RUPEES IN LACS)

SCHEDULE	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND	INDIA I T FUND	INDIA INFRASTRUCTURE FUND
	30.06.2002	30.06.2002	30.06.2002
	30.06.2001	30.06.2001	30.06.2001
<b>LIABILITIES</b>			
CAPITAL .....	8,399.78	7,142.18	16,965.59
RESERVES AND SURPLUS .....	(6,257.12)	10,126.39	(5,387.92)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS .....	3,039.17	26.52	3,095.44
<b>TOTAL ....</b>	<b>5,181.83</b>	<b>17,295.09</b>	<b>14,673.11</b>
<b>ASSETS</b>			
INVESTMENTS .....	4,949.72	16,523.82	14,542.24
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS .....	231.00	469.91	130.00
CURRENT ASSETS .....	1.11	301.36	0.87
<b>TOTAL ....</b>	<b>5,181.83</b>	<b>17,295.09</b>	<b>14,673.11</b>
NOTES TO ACCOUNTS .....			

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.  
As per our attached Report of even dateFor and on behalf of  
B. TILBOI & PUROHIT  
Chartered AccountantsFor and on behalf of  
K K SONI & CO  
Chartered AccountantsRAMAN HANGEKAF  
PartnerK K SONI  
PartnerDSR MURTHY  
EXECUTIVE DIRECTOR

Trustee

Trustee

H. R. Hays  
TrusteeM. DAMODARAN  
Chairman

UNIT TRUST OF INDIA  
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)  
REVENUE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND		INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
<b>INCOME :</b>						
DIVIDEND .....	63.93	5.37	115.71	168.00	0.00	0.00
INTEREST .....	16.13	27.15	31.58	63.38	7.59	10.29
PROFIT/(LOSS) ON SALE/REDEMPTION OF INVESTMENTS (NET) .....	(2,984.65)	(6.39)	2,827.03	14,369.85	12.73	0.00
INCOME EQUALISER .....	(14.13)	0.58	51.18	102.31	(24.56)	(65.63)
OTHER INCOME .....	0.02	0.00	0.00	1.28	0.28	0.00
EXCESS STAMPS CHARGES ACCRUED WRITTEN BACK .....	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EXCESS TRANSACTION CHARGES ACCRUED WRITTEN BACK .....	0.00	0.00	0.00	9.54	0.00	0.00
COST OF INV. WRITTEN DOWN IN PRIOR YEARS WRITTEN BACK .....	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PROVISION FOR DEPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS NO LONGER REQUIRED WRITTEN BACK .....	5,185.39	752.38	0.00	0.00	966.27	0.00
PROVISION FOR DOUBTFUL INCOME NO LONGER REQUIRED WRITTEN BACK .....						
<b>'A' ....</b>	<b>2,246.69</b>	<b>779.07</b>	<b>3,025.50</b>	<b>14,714.36</b>	<b>962.31</b>	<b>(55.34)</b>
<b>LESS :</b>						
PROVISION FOR DEPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS .....	3,014.13	5,165.39	0.00	0.00	3,094.33	966.27
PROVISION FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL .....	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>'B' ....</b>	<b>3,014.13</b>	<b>5,165.39</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3,094.33</b>	<b>966.27</b>
<b>TOTAL ('A'-B) ...</b>	<b>(767.44)</b>	<b>(4,386.32)</b>	<b>3,025.50</b>	<b>14,714.36</b>	<b>(2,132.02)</b>	<b>(1,021.61)</b>
<b>EXPENDITURE</b>						
OFFICE EXPENSES .....	5.68	6.45	8.08	9.73	9.00	23.00
MISCELLANEOUS EXPENDITURE .....	0.00	0.00	0.22	2.00	0.00	0.39
STAMP FEES, CUSTODIAL, NSDL, REGISTRAR AND BANK CHARGES .....	1.19	3.59	13.60	38.82	3.03	1.21
MANAGEMENT FEES AND ADVISORY FEES .....	35.35	57.30	318.70	959.18	60.08	70.73
INTEREST ON OVERDRAFT .....	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EXCESS/(DEFICIT) OF INCOME OVER EXPENDITURE TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT .....	42.22	87.34	338.60	1,009.73	72.11	95.33
<b>TOTAL ...</b>	<b>(609.66)</b>	<b>(4,453.66)</b>	<b>2,686.90</b>	<b>13,704.63</b>	<b>(2,204.13)</b>	<b>(1,118.94)</b>
<b>TOTAL ...</b>	<b>(767.44)</b>	<b>(4,386.32)</b>	<b>3,025.50</b>	<b>14,714.36</b>	<b>(2,132.02)</b>	<b>(1,021.61)</b>
<b>* PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANSACTIONS (NET)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>(167.73)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

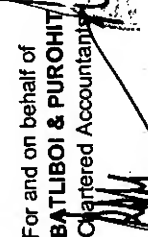
## UNIT TRUST OF INDIA


(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)

## REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	(RUPEES IN LACS)					
	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND		INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET .....	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE ACCOUNT .....	(809.66)	(4,453.66)	2,686.90	13,704.63	(2,204.13)	(1,116.94)
PRIOR YEAR ADJUSTMENTS .....	0.00	(4.63)	(0.04)	(3.07)	0.00	0.00
TOTAL ....	(809.66)	(4,458.29)	2,686.86	13,701.56	(2,204.13)	(1,116.94)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR .....	23.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BALANCE CARRIED TO BALANCE SHEET .....	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE .....	(833.41)	(4,458.29)	2,686.86	13,701.56	(2,204.13)	(1,116.94)
TOTAL ....	(809.66)	(4,458.29)	2,686.86	13,701.56	(2,204.13)	(1,116.94)


As per our attached Report of even date

For and on behalf of  
**BATLIBOI & PUROHIT**  
 Chartered Accountants  
  
**RAMAN RANGEKAR**  
 Partner


For and on behalf of  
**K K SONI & CO**  
 Chartered Accountants  
  
**K K SONI**  
 Partner

  
**M DAMODARAN**  
 Chairman

Trustee

  
**D S R MURTHY**  
 EXECUTIVE DIRECTOR  
 Department of International Finance

Trustee

  
**H R Hayer**  
 Trustee

MUMBAI  
 DATED : DECEMBER 23, 2002

## UNIT TRUST OF INDIA

(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)

SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

	(RUPEES IN LACS)			
	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND	INDIA IT FUND	INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
	30.06.2002	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002
<b>SCHEDULE A:</b>				
<b>CAPITAL</b>				
UNIT CAPITAL	8,399.78	12,595.50	12,551.41	10,910.49
<b>TOTAL</b>	8,399.78	12,595.50	12,551.41	10,910.49
<b>SCHEDULE B:</b>				
<b>RESERVES AND SURPLUS</b>				
GENERAL RESERVES	84.00	125.06	125.51	100.10
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	100.00	186.04	100.00	100.00
ADD:				
TRANSFER FROM REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT	(5,199.81)	(732.52)		
TRANSFER (TO) / FROM UNIT PREMIUM RESERVE	(833.41)	(4,458.29)		
<b>TOTAL(A)</b>	(5,024.22)	(5,199.81)	41,789.52	(1,116.94)
<b>UNIT PREMIUM RESERVE</b>				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(3,111.46)	(347.54)	(17,808.92)	0.00
PREMIUM COLLECTED / (PAID) DURING THE YEAR (NET)	2,878.56	(2,763.88)	(13,864.21)	(605.84)
BALANCE TRANSFERRED FROM / (TO) GENERAL RESERVE	0.00	0.00	0.00	(605.84)
<b>TOTAL(B)</b>	(232.90)	(3,111.46)	(31,673.13)	(605.84)
<b>REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT (C)</b>				
<b>TOTAL(A+B+C)</b>	0.00	8.04	0.00	0.00
<b>SCHEDULE C:</b>				
<b>CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS</b>				
<b>CURRENT LIABILITIES</b>				
SUNDRY CREDITORS - OTHERS	1.28	5.25	28.52	48.30
SUNDRY CREDITORS - RIGHTS ENTITLEMENTS	0.00	0.00	0.00	0.00
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	0.00	0.04	0.04	0.00
OVERDRAFT AVAILED FROM UTI BANK	0.00	0.00	0.00	0.00
REDEMPTION PROCEEDS PAYABLE	8.00	8.00	0.00	0.00
DUE TO OTHER SCHEMES (NET)	0.00	0.04	0.00	0.00
<b>A</b>	1.28	8.29	28.52	48.30
<b>PROVISIONS</b>				
FOR INCOME DISTRIBUTION	23.75	0.00	0.00	0.00
FOR OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.00	0.00	0.00	0.00
FOR DOUBTFUL INVESTMENT AND DEPOSITS	0.00	0.00	0.00	0.00
FOR DEPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS	3,014.13	5,183.39	0.00	3,094.33
PROVISION FOR RIGHTS ISSUE	0.00	0.00	8.00	0.00
<b>B</b>	3,037.88	5,183.39	0.00	3,094.33
<b>TOTAL (A+B)</b>	3,039.17	5,175.64	28.52	3,094.64
<b>TOTAL (A+B+C)</b>				
<b>TOTAL (A+B+C)</b>				

## SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30TH JUNE, 2002

(RUPEES IN LACS)

	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND		INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001	30.06.2002	30.06.2001
<b>SCHEDULE 'D'</b>						
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)						
DEBENTURES AND BONDS	0.00	0.00	0.00	0.00	9.30	0.00
EQUITY SHARES	4,949.72	8,390.55	16,523.82	32,608.84	14,542.24	5,949.99
RIGHTS ENTITLEMENTS (EQUITY)	0.08	0.00	0.00	0.08	0.00	0.08
MUTUAL MONEY MARKET FUND	0.00	0.08	0.08	0.00	9.00	4,117.00
<b>TOTAL</b>	<b>4,949.72</b>	<b>8,390.55</b>	<b>16,523.82</b>	<b>32,608.84</b>	<b>14,542.24</b>	<b>10,066.99</b>
QUOTED (AT COST)	131.11	4,571.93	10,523.82	32,448.00	9,025.74	4,549.99
UNQUOTED (AT COST)	4,818.61	4,818.62	0.00	156.84	5,512.50	1,400.08
MUTUAL MONEY MARKET FUND (AT COST)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,117.00
<b>'A'</b>	<b>4,949.72</b>	<b>8,390.55</b>	<b>16,523.82</b>	<b>32,608.84</b>	<b>14,542.24</b>	<b>10,066.99</b>
QUOTED (MARKET VALUE)	73.20	1,525.67	25,795.06	45,594.77	5,935.41	3,583.12
SHARE WARRANTS (MARKET VALUE)	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00
UNQUOTED (AT VALUATION)	1,882.39	2,869.48	0.00	49.08	5,512.50	1,400.00
MUTUAL MONEY MARKET FUND (AT VALUATION)	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	4,117.00
<b>'B'</b>	<b>1,955.59</b>	<b>4,225.16</b>	<b>25,795.06</b>	<b>45,644.46</b>	<b>11,447.91</b>	<b>9,100.12</b>
APP / DEPT IN THE VALUE OF INVESTMENTS	(3,014.13)	(5,185.39)	8,181.58	13,997.82	(3,094.33)	(966.27)
<b>TOTAL ('B'-'A')</b>						
NOTES :						
1. DEBENTURES & BONDS AND EQUITY SHARES :						
(a) INCLUDES CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMPLETION	9.08	0.08	0.00	227.94	0.00	0.00
(b) EXCLUDES CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMPLETION	0.08	21.12	141.44	565.82	0.00	0.00
<b>SCHEDULE 'E'</b>						
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS						
MONEY MARKET OBLIGATIONS	231.08	32.08	469.81	1,319.37	130.00	87.90
<b>TOTAL</b>	<b>231.08</b>	<b>32.08</b>	<b>469.81</b>	<b>1,319.37</b>	<b>130.00</b>	<b>87.90</b>
<b>SCHEDULE 'F'</b>						
CURRENT ASSETS						
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	0.08	0.08	0.44	0.92	0.81	0.45
SUNDRY DEBITORS	0.00	0.00	0.11	0.10	0.00	0.00
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	0.00	27.70	280.04	148.73	0.00	0.00
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.12	2.79	20.77	56.43	0.08	0.03
SECURITY REDEMPTION RECEIVABLE	0.00	8.00	0.00	0.00	9.00	0.00
SHARE / DEBENTURE APPLICATION MONEY	0.00	0.00	0.00	0.00	9.00	0.00
<b>TOTAL</b>	<b>1.11</b>	<b>31.32</b>	<b>301.36</b>	<b>206.18</b>	<b>8.87</b>	<b>8.48</b>

**UNIT TRUST OF INDIA**  
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

**NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS**  
**FOR THE YEAR ENDED 30<sup>TH</sup> JUNE, 2002**

**SCHEDULE 'G' :**

**NOTES TO ACCOUNTS**

**I 1. India Fund Unit Scheme**

- 1) Investments exclude contracts for sale of Investments awaiting settlement, the cost of which amounts to Rs.14.6 lacs (previous year Rs.514.9 lacs).
- 2) Investments include contracts for purchase of Investments awaiting settlements amounting to Rs. Nil (previous year Rs.121.8 lacs ).
- 3) Sundry Creditors includes excess dividend received amounting to Rs.99.9 lacs. The amount of excess receipts for a period of more than three years is Rs.94.7 lacs .
- 4) The purchases and sales of investments other than Money Market and Short Term Deposits during the year as a percentage to the average weekly Net Asset Value were 37.51% (previous year 124.61%) and 68.89 % (previous year 141.41%) respectively.
- 5) The Scheme pays management fees to Unit Trust of India @1.1% of the average weekly Net Asset Value as per the Fund's Offer Document.
- 6) The movement in Unit Capital during the year was as follows:

	No. of Units	In Rupees
Balance as on 1 <sup>st</sup> July 2001	1,324,419	132,441,901
Units repurchased during the year	533,962	53,396,200
	-----	-----
	790,457	79,045,701
	-----	-----

**2. India Growth Fund Unit Scheme**

- 1) Sundry Creditors includes excess dividend received amounting to Rs.22.8 lacs. The amount of excess receipts for a period of more than three years is Rs.17.9 lacs.
- 2) The purchases and sales of investments other than Money Market and Short Term Deposits during the year as a percentage to the average weekly Net Asset Value were 20.83% (previous year 10.58%) and 20.69 % (previous year 68.26%) respectively.
- 3) As per the offer document of the Fund, the scheme pays management fees to Unit Trust of India at the annual rate on slab basis @0.35% of the first US \$50 million, 0.30% of the next US \$50 million and 0.25% of the excess over US \$100 million of the average weekly Net Asset Value of the scheme. The scheme also pays advisory fees to the Unit Trust of India Investment Advisory Services Ltd at the annual rate on slab basis @0.75% of the first US \$50 million, 0.60% of the next US \$50 million and 0.45% of the excess over US \$100 million of the average weekly Net Asset Value of the Fund.
- 4) Illiquid securities as a percentage of the Net Asset Value at 30<sup>th</sup> June 2002, is 0.40%.

## 5) The movement in Unit Capital during the year was as follows:

	No. of Units	In Rupees
Balance as on 1 <sup>st</sup> July 2001	6,975,328	697,532,800
Units repurchased during the year	575,307	57,530,700
	-----	-----
	6,400,021	640,002,100
	-----	-----

## 3. India Access Fund Unit Scheme

- 1) The Investment by the Scheme in shares of Hindustan Lever Limited and Wipro Limited exceeds 10% of the size of the Fund. However it is in line with the security weight of the benchmark NSE index. Besides also the investment in the shares of Hindustan Lever Limited and Wipro Limited at market value as on 30<sup>th</sup> June 2002 exceeds 10% of the Gross Realisable Assets of the Fund due to appreciation in the market value of these securities.
- 2) The purchases and sales of investments other than Money Market during the year as a percentage to the average weekly Net Asset Value were 16% (previous year - 1.08%) and 38.16% (previous year - 14.58%) respectively.
- 3) As per India Access Ltd's (the Fund) offer documents, Management fees is payable to Unit Trust of India @1% of the average weekly Net Asset Value. Effective 1<sup>st</sup> July 2001, the management fees payable to the Unit Trust of India has been reduced to 0.5% of the average weekly net asset value as approved by the Board of Trustees of the Unit Trust of India as well as the Board of Directors of the Fund.
- 4) The movement in Unit Capital during the year was as follows:

	No. of Units	In Rupees
Balance as on 1 <sup>st</sup> July 2001	4,962,442	496,244,200
Units sold during the year	---	---
Units repurchased during the year	1,062,212	106,221,200
	-----	-----
	3,900,230	390,023,000
	-----	-----

## 4. India Media Internet and Communication Fund Unit Scheme

- 1) Investments exclude contracts for sale of Investments awaiting settlements, the cost of which amounts to Rs. Nil (previous year Rs.21.12 lacs).
- 2) The Scheme has been paying management fees to Unit Trust of India @1% of the weekly Net Asset Value, upto 30<sup>th</sup> April 2002, as per the terms of the Fund Offer Document and USD 30,000 p.a. from May 2002, due to restructuring approved by the Shareholders..
- 3) The movement in Unit Capital during the year was as follows:

	No. of Units	In Rupees
Balance as on 1 <sup>st</sup> July 2001	12,585,499	1,258,549,900
Units issued during the year	---	---
Units redeemed during the year	4,185,723	418,572,300
	-----	-----
	8,399,776	839,977,600
	-----	-----

- 4) The valuation policy with respect to unlisted securities is determined by the Company's Board of Directors from time to time and not as per the valuation policy approved by the Board of Directors on 28<sup>th</sup> June 2001.
- 5) The purchase and sale of investments during the year as a percentage to the average weekly Net Asset Value were Nil (previous year 96.99%) and 39.29% (previous year 0.78%) respectively.
- 6) The investments of the Scheme in shares of Karnik Media & Communications Pvt. Ltd., Guruji Entertainment Network Ltd., Captech Online Private Ltd., Enterprise Intelligent Systems Ltd., Net Business Solutions (India) Ltd., Ruksun Doctoranywhere.com Pvt. Ltd., Automart India Ltd., Ipharma (India) Ltd. and Star Ya Kalakaar Ltd. exceed 5% of the equity capital of the Company.
- 7) Illiquid securities as a percentage of the Net Asset Value at 30<sup>th</sup> June 2002 is 86.92%.

#### 5. India I T Fund Unit Scheme

- 1) The investments of the Scheme in shares of Infosys Technology Limited and Wipro Limited at market value as on June 30, 2002 exceeds 20% of the Net Assets of the Fund. However, this is on account of appreciation in the market value of this security and the Scheme has ensured that the investment restrictions have been adhered to at the time of making the investment.
- 2) Investments exclude contracts for sale of Investments awaiting settlement, the cost of which amounts to Rs.141.44 lacs (previous year Rs.505.8 lacs ).
- 3) Investments include contracts for purchase of Investments awaiting settlements amounting to Rs. Nil (previous year Rs.227.9 lacs ).
- 4) The purchases and sales of investments other than Money Market and Short Term Deposits during the year as a percentage to the average Net Asset Value during the year were 4.96% previous year 8.17%) and 64.43% (previous year 32.96%) respectively.
- 5) Sundry Creditors includes excess dividend amounting to Rs.3.40 lacs. The amount of excess receipts for a period of more than three years is Rs.2.4 lacs .
- 6) The Scheme pays management fees to Unit Trust of India @1% of the weekly Net Asset Value as per the terms of the Fund Offer Document.
- 7(a) The movement in Unit Capital 'A' Class during the year was as follows:

	No. of Units	In Rupees
Balance as on 1 <sup>st</sup> July 2001	12,551,409	1,255,140,900
Units issued during the year	---	---
Units redeemed during the year	5,409,229	540,922,900
	-----	-----
	7,142,180	714,218,000
	-----	-----

(b) 'C' Class 1 100



**6. India Infrastructure Fund Unit Scheme**

- 1) The Scheme has been paying management fees to Unit Trust Of India @USD 31,250.00 per quarter, receivable from the Fund, quarterly in advance.
- 2) The movement in Unit Capital during the year was as follows:

	<b>No. of Units</b>	<b>In Rupees</b>
Balance as on 1 <sup>st</sup> July 2001	10,910,492	1,091,049,200
Units issued during the year	6,055,096	605,509,600
Units repurchased during the year	----	----
	<u>16,965,588</u>	<u>1,696,558,800</u>

- 3) The purchases and sales of Investment other than Money Market and Money Market Mutual Fund, during the year as a percentage to the average weekly Net Asset Value were 44.75% (previous year 104.97%) and Nil (previous year Nil) respectively.
- 4) The scheme has valued shares of Indraprastha Gas Ltd. and Gujarat Pipavav Port Ltd. at cost since the projects are under implementation.
- 5) Illiquid securities as a percentage of the Net Asset Value at 30<sup>th</sup> June 2002 is 47.61%.

II Previous year figures have been regrouped or reclassified wherever necessary.

For and on behalf of

**Batliboi & Purohit**  
**Chartered Accountants**

  
**Ramani Hangekar**  
**Partner**

For and on behalf of

**K K Soni & Co**  
**Chartered Accountants**

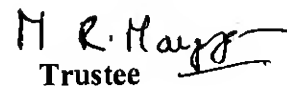
  
**K K Soni**  
**Partner**

  
**D S R Murthy**  
**Executive Director**

**Department of International Finance**

  
**M Damodaran**  
**Chairman**

  
**Trustee**

  
**Trustee**

[No. Advt./III/IV/41/02-Exty.]  
**M. DAMODARAN, Chairman**

**Mumbai**

**Dated: December 23, 2002**